

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участникам Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью

Краткое наименование: ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Государственный регистрационный номер: 1026600001955

Место нахождения: 620075, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

Сведения об аудиторе:

Наименование организации: Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

Аудиторская организация Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Номер записи (ОРНЗ) 10201046624 в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью, состоящей из:



- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015г.;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Статья 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» устанавливает требование о включении в аудиторское заключение результатов проверки выполнения кредитной организацией на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. Аудит включал аудиторские процедуры в отношении выполнения ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, по состоянию на 01 января 2015 года, а также процедуры, направленные на рассмотрение вопросов соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка содержит информацию о выполнении Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, по состоянию на 1 января 2015 года, о внутреннем контроле и системах управления рисками Банка. Сведения, которые бы мы считали необходимым включить в настоящее заключение по указанным вопросам, в дополнение к информации, представленной в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, отсутствуют.

Заместитель генерального директора
по аудиту Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(Доверенность №2 от 12.01.2015г.)



Т.И. Корноухова
(квалификационный аттестат №01-000287 выдан
на основании решения СРО НП «Аудиторская
Палата России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на
неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская
Палата России» за основным регистрационным
номером записи № 20001040222)

“25” марта 2015 года



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09806207	65

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на "1 " января 2015 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»**
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **620075, Российская Федерация, Свердловская область,**
г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	IV.4.1	1 936 814	2 190 525
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	IV.4.1	410 963	999 923
2.1	Обязательные резервы		279 693	269 160
3	Средства в кредитных организациях	IV.4.1	1 225 360	1 096 624
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	IV.4.2	0	218 343
5	Чистая ссудная задолженность	IV.4.3	22 496 881	24 617 944
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	IV.4.4	2 888 187	4 393 349
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	IV.4.5	3 092 791	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		42 574	0
9	Отложенный налоговый актив		22 911	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	IV.4.6	3 111 536	1 034 935
11	Прочие активы	IV.4.7	416 462	364 423
12	Всего активов		35 644 479	34 916 066
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		3 400 117	1 998 342
14	Средства кредитных организаций	IV.4.8	0	100 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	IV.4.9	27 263 747	27 621 513
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		18 843 157	20 338 775
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	IV.4.10	1 307 538	1 610 821

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 025	11 520
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	IV.4.11	363 731	453 196
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		39 594	21 535
22	Всего обязательств		32 375 752	31 816 927
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	IV.4.12	2 000 000	2 000 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		64 945	42 294
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		21 414	-11 811
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		366 846	136 243
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		909 762	479 396
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-94 240	453 017
31	Всего источников собственных средств		3 268 727	3 099 139
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		753 476	1 082 775
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		106 053	16 878
34	Условные обязательства некредитного характера		652	0

В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» данные по графе 5 строкам 9,27,28 данные приводятся без учета отложенных налогов по причине внесения изменений в бухгалтерский и налоговый учет с 2014 года.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



"16" марта 2015 г.

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Гудин

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09806207	65

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
620075, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1	4 477 040	4 862 410
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		7 171	67 851
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 073 958	4 420 665
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		395 911	373 894
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1	2 043 528	2 344 656
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		116 423	113 920
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 801 164	2 101 401
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		125 941	129 335
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	IX	2 433 512	2 517 754
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	V	-1 403 956	-856 707
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	V	-80 598	-42 778
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		1 029 556	1 661 047
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3 946	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		346 803	75 378
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	V	287 153	43 542

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	V	-249 197	41 298
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		743 589	687 803
13	Комиссионные расходы		56 167	61 774
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	V	0	754
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-8 917	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	V	-201 161	56 771
17	Прочие операционные доходы		5 860	9 756
18	Чистые доходы (расходы)		1 893 573	2 514 575
19	Операционные расходы	V, XI	2 045 629	1 839 750
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		-152 056	674 825
21	Возмещение (расход) по налогам	V	-57 816	221 808
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		-94 240	453 017
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-94 240	453 017

В форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» по графе 5 строке 21 данные приводятся без учета отложенных налогов по причине внесения изменений в бухгалтерский и налоговый учет с 2014 года.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



Телефон: (343) 378-40-90

"16" марта 2015 г.

С.В. Гудин

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
	регистрационный номер (/порядковый номер)	
65	09806207	65

**ОТЧЕТ
ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ
СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на «1» января 2015 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес **620075, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.**

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	VI	3 743 104	430 941	4 174 045
1.1	Источники базового капитала:		2 821 303	153 404	2 974 707
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		2 000 000	0	2 000 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		2 000 000	0	2 000 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		42 294	22 651	64 945
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		779 009	130 753	909 762
1.1.4.1	прошлых лет		479 396	430 366	909 762
1.1.4.2	отчетного года		299 613	-299 613	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	167 508	167 508
1.2.1	Нематериальные активы		0	3 768	3 768
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	148 667	148 667
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	148 667	148 667

1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	15 073	15 073
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		2 821 303	-14 104	2 807 199
1.4	Источники добавочного капитала:		270 000	-270 000	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для новышления капитализации банков» ¹		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		270 000	-270 000	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		19 014	-3 941	15 073
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0

1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		250 986	-250 986	0
1.7	Основной капитал		3 072 289	-265 090	2 807 199
1.8	Источники дополнительного капитала:		670 815	696 031	1 366 846
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		84 572	-84 572	0
1.8.3.1	текущего года		84 572	-84 572	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		450 000	550 000	1 000 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		450 000	350 000	800 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» ² и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» ³		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		136 243	230 603	366 846
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0

1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		670 815	696 031	1 366 846
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		32 656 549	626 840	33 283 389
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		32 637 535	645 854	33 283 389
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.6	X	8.4
3.2	Достаточность основного капитала		9.4	X	8.4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11.4	X	12.4

¹ Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; №52, ст. 6961).

² Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, №

³ Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	VIII	32 584 981	29 339 063	22 255 682	29 478 309	27 261 956	20 007 455
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		5 879 526	5 879 526	0	6 038 837	6 038 837	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		2 372 332	2 372 332	0	3 458 363	3 458 363	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 448 031	1 448 009	289 602	1 521 819	1 519 580	303 916
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		352 520	352 520	70 504	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		920 930	920 930	184 186	521 653	521 653	104 331
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		90 895	90 895	45 448	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и		0	0	0	0	0	0

	залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		25 166 529	21 920 633	21 920 633	21 917 653	19 703 539	19 703 539
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц		11 499 276	10 593 549	10 593 549	13 418 569	12 217 970	12 217 970
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц		10 341 426	8 611 549	8 611 549	5 664 015	4 772 856	4 772 856
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		4 640 394	4 124 855	6 092 374	6 766 737	6 344 464	8 531 043
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		233 418	180 542	198 596	2 451 756	2 373 735	2 611 109
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		4 261 769	3 803 348	5 705 025	4 131 040	3 789 916	5 684 877

3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	46 113	44 674	50 567	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	41 214	39 922	43 914	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	4 899	4 752	6 653	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	859 019	819 425	88 058	630 657	609 122	14 546
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	106 053	90 471	88 058	16 878	14 546	14 546
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска	752 966	728 954	0	613 779	594 576	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	VIII	389 312	285 494
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2 595 414	1 903 292
6.1.1	чистые процентные доходы		2 060 783	1 497 119
6.1.2	чистые непроцентные доходы		534 631	406 173

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3
-----	--	--	---	---

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	VIII	285 654	496 659
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		22 852	39 732
7.1.1	общий		4 619	8 725
7.1.2	специальный		18 233	31 007
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	VIII	2 669 898	1 599 974	4 269 872
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 608 535	1 395 555	4 004 090
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям		39 828	186 360	226 188
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		21 535	18 059	39 594
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения VIII).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 878 806, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 1 362 902;

1.2. изменения качества ссуд 2 497 504;

- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4 785;
- 1.4. иных причин 13 615.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 483 251, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 10 699;
 - 2.2. погашения ссуд 1 412 114;
 - 2.3. изменения качества ссуд 954 082;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 434;
 - 2.5. иных причин 105 922.

Примечание к форме 0409808 «ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ» разделу 1 - считать минимально допустимым нормативным значением:

- по строке 3.1 - 5%
- по строке 3.2 - 5,5%
- по строке 3.3 - 10%.
- по графе 4 приводятся сопоставимые данные на начало отчетного года.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



Телефон: (343) 378-40-90

"16" марта 2015 г.

С.В. Гудин

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65	09806207	65

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»**
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **620075, Российская Федерация, Свердловская область,**
г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	8.4		8.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	8.4		9.4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	VI, VIII	10.0	12.4		11.4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	VIII	15.0	41.9		52.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	VIII	50.0	81.6		76.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	VIII	120.0	63.6		79.1	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или	VIII	25.0	Максимальное	19.4	Максимальное	20.7

	группу связанных заемщиков (Н6)			Минимальное	1.1	Минимальное	2.9
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	VIII	800.0	303.4		230.8	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	VIII	50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	VIII	3.0	1.5		2.5	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0		0.0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)						
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)						

В соответствии с требованиями п.2.5 Инструкции Банка России от 03.12.2012 139-И «Об обязательных нормативах банков» Правлением ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» принято решение о применении подхода к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренного пунктом 2.3 Инструкции 139-И.

При расчете нормативов Н2,Н3,Н4 ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» не включает показатели Овм*,Овт*,О*

Считать данные по графе 4: строкам 1,2,3,5,6 - минимально допустимым нормативным значением; строкам 7,8,9,10,11,12 - максимально допустимым нормативным значением. По графе 6 приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П. Банк
Кольцо Урала
Исполнитель
Телефон: (343) 378-40-90

Н.В. Плетнева

"16" марта 2015 г.

Банковская отчетность

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

Отчет о движении денежных средств
(публикуемая форма)

на «1» января 2015 г.

Кредитной организации **Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»**
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес **620075, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.**

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
I	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	V, VII	1 624 107	1 411 787
1.1.1	проценты полученные		4 383 895	4 814 117
1.1.2	проценты уплаченные		-2 114 770	-2 232 106
1.1.3	комиссии полученные		730 420	684 601
1.1.4	комиссии уплаченные		-56 075	-60 240
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2 051	16 713
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		287 153	43 542
1.1.8	прочие операционные доходы		13 603	8 102
1.1.9	операционные расходы		-1 622 136	-1 651 569
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		4 068	-211 373
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	IV, VII	412 005	-2 028 802

1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-10 533	43 514
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		207 824	473
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		894 015	-3 614 572
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		60 758	-321 034
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		1 401 775	947 990
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-100 000	-205 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клипсов, не являющихся кредитными организациями		-1 694 662	1 016 786
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-344 899	107 540
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-2 273	-4 499
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		2 036 112	-617 015
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-4 363 652	-2 047 482
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3 190 931	2 956 351
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		160 709	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2 034 720	-117 605
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		399	265
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3 046 333	791 529
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-217 425
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-217 425
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		526 608	142 626

5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-483 613	99 715
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		3 749 126	3 649 411
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3 265 513	3 749 126

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по графе 5 строкам 1.1.10, 1.2.4, 1.2.10 данные приводятся без учета отложенных налогов в виду их отсутствия в 2013 году по причине внесения изменений в бухгалтерский и налоговый учет с 2014 года.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



Телефон: (843) 378-40-90

"16" марта 2015 г.

С.В. Гудин

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Пояснительная информация составлена к бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – «Банк») за 2014 год по состоянию на 1 января 2015 года в тысячах российских рублей.

В состав бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 года включаются:

0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)";

приложения к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806 и отчету о прибылях и убытках в составе:

0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)";

0409813 "Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)";

0409814 "Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)";

пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность размещена Банком на официальном сайте www.kubank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

I. Существенная информация о Банке

Полное фирменное наименование - Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью. Сокращенное фирменное наименование - ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

Юридический адрес - 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7

Изменение реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имел вложений в дочерние и зависимые организации и паевые инвестиционные фонды для включения в состав участников банковской группы. Консолидированная отчетность по состоянию на 1 января 2015 года Банком не составлялась.

По состоянию на 1 января 2015 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО «Медногорский медно-серный комбинат», контроль которого выражается во владении 95% долей. Стороной, обладающей конечным контролем, является ОАО «Уральская горно-металлургическая компания».

II. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк имеет следующие действующие лицензии:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №65 от 18 июня 2012 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации;

- лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №65 от 01 декабря 2011 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №066 - 10800 – 010000 от 04 декабря 2007, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №066 - 10793 – 100000 от 04 декабря 2007, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №066 - 10816 – 000100 от 04 декабря 2007, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №066-10807 – 001000 от 04 декабря 2007, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам;

- лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств №0011612 от 22.02.2011, выданная Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области;

- лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации №0011614 от 22.02.2011, выданная Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области;

- лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств №0011613 от 22.02.2011, выданная Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11.01.2005 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» №393).

Банк является следующих организаций:

- Московской межбанковской валютной биржи;

- Российской Национальной ассоциации Членов СВИФТ;

- Ассоциация российских банков;

- Уральского банковского союза.

Банку присвоены следующие кредитные рейтинги:

26 декабря 2014 года ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг на уровне «А» «Высокий уровень кредитоспособности». Методика присвоения кредитного рейтинга ЗАО «Эксперт РА» опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.raexpert.ru/>

Международное рейтинговое агентство S&P CMS Europe присвоило следующие значения рейтинга:

- долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-»,

- краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С»,
- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB».

Дата последнего присвоения (подтверждения) кредитного рейтинга – 7 октября 2014 года. Методика присвоения кредитного рейтинга Standard & Poor's опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

По состоянию на 01.01.2015 открыто 77 офисов Банка, в том числе 4 филиала за пределами Свердловской области (г. Шадринске, г. Оренбурге, г. Учалы, г. Кемерово), 1 офис головного банка, 45 дополнительных офисов, 27 операционных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла, из них:

- 13 офисов в г. Екатеринбурге;
- 10 офисов и 1 операционная касса вне кассового узла на территории Свердловской области;
- 53 офиса за пределами Свердловской области:
- в ХМАО и ЯНАО – 20;
- в г. Шадринск – 2;
- в Оренбургской области – 5;
- в Кировской области – 2;
- в Республике Башкортостан – 8;
- в Кемеровской области – 12;
- в Красноярском крае – 2;
- в Челябинской области – 1;
- в Томской области – 1.

Согласно решению Правления Банка от 14.01.2014 на 2014 год было запланировано открытие 5 новых структурных подразделений.

Фактически за 2014 год открыто 6 новых структурных подразделений: по одному офису в Республике Башкортостан, в Кемеровской и Челябинской областях, два офиса в Свердловской области и один офис в г. Екатеринбурге.

В 2014 году Банком закрыты следующие структурные подразделения:

- дополнительный офис в г. Кушва;
- дополнительный офис «Кувандыкский» филиала в г. Оренбурге;
- дополнительный офис «Серебряные ручьи» филиала в г. Кемерово;
- операционный офис в г. Красноярск филиала в г. Кемерово;
- дополнительный офис в г. Екатеринбург;
- дополнительный офис в г. Ревда.

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основным видом деятельности является предоставление банковских операций на территории Российской Федерации для всех категорий клиентов.

Для физических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- потребительское кредитование по широкому набору кредитных продуктов;
- привлечение средств физических лиц на вклады по универсальной линейке вкладов, адаптированной к удовлетворению потребности большинства вкладчиков в массовом сегменте;
- услуги по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы VISA и MasterCard через собственный процессинговый центр;
- услуги по осуществлению переводов со счетов и без открытия счета как системных (Золотая корона, WesternUnion), так и коммунальных платежей, платежей за услуги связи, образования, платежей в погашение кредитов, в том числе с использованием банкоматной и терминальной сети Банка.

Для юридических лиц Банк предлагает следующие услуги:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему удаленного доступа (системы «Клиент—Банк», «Интернет—Банк»);
- кредитование малого и среднего бизнеса, и иных форм предпринимательства;
- размещение временно свободных денежных средств на депозитах;
- операции с иностранной валютой, в том числе: международные расчеты с использованием системы SWIFT, осуществление валютного контроля внешнеэкономической деятельности, предоставление банковских гарантий;
- операции с ценными бумагами (покупка и продажа собственных векселей и векселей сторонних эмитентов, брокерское и депозитарное обслуживание);
- зарплатные проекты (использование банковских карт при начислении и выплате заработной платы работникам предприятия).

В финансовом сегменте Банк осуществляет операции по привлечению и размещению средств на межбанковском рынке, операции с ценными бумагами, операции с иностранной валютой.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

I. ФИНАНСЫ

За 2014 год Банком получен убыток (до возмещения по налогам) в размере 210,6 млн. руб. (-60,2% от плана на 2014 год, составляющего 350 млн. руб.). На 01.01.2015 по размеру балансовой прибыли Банк находится на 19 месте среди банков Свердловской области и на 783 месте среди банков страны.

Банком впервые получен убыток. В аналогичном периоде прошлого года финансовый результат был положительный (614,1 млн. руб.). Чистый убыток с учетом возмещения налога за 2014 год составил 94,2 млн. руб.

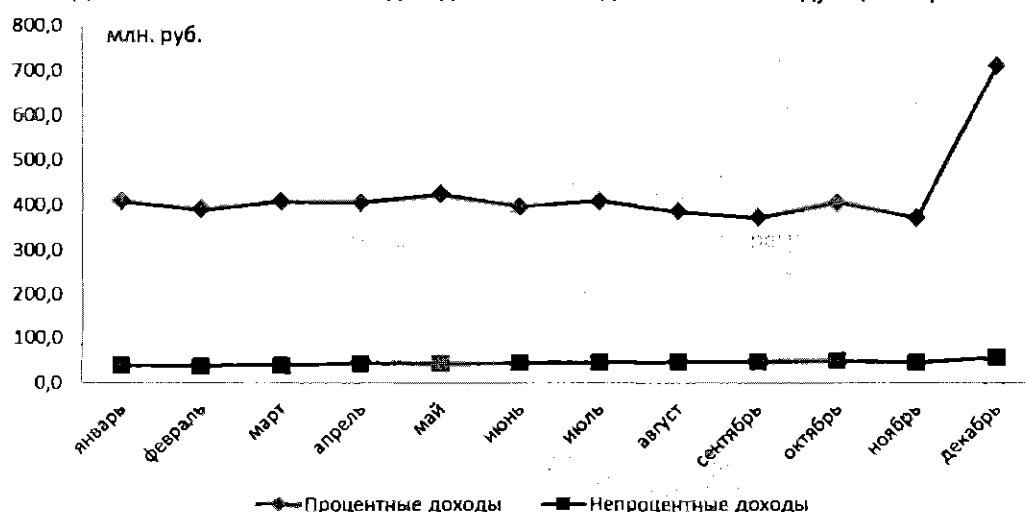
Основные факторы, оказавшие влияние на финансовый результат (плановые и фактические показатели доходов и расходов приведены на основании управленческой отчетности Банка):

На фоне невыполнения плана по доходам, исполнение расходов было сокращено, но в силу инерции произведено в меньшей степени, чем необходимо для компенсации выпадающих доходов. Кроме того, фактическое неисполнение планов по доходам суммируется с высокой величиной созданных резервов, ввиду резкого роста просроченной задолженности физических лиц. Так при годовом плановом значении доходов 6 565,0 млн. руб. фактически получено за 2014 год 5 638,6 млн. руб. или 85,9% к годовому плану. Расходы за период составили 4 260,6 млн. руб. или 89,7% к плану на 2014 год (4 747,3 млн. руб.). Превышение созданных резервов над восстановленными на доходы в 2014 году было запланировано в размере 1 509,7 млн. руб. Фактическое превышение по итогам года составило 1 614,0 млн. руб. или 106,9% к плану на 2014 год. Увеличение резервов на возможные потери было запланировано в связи с:

- увеличением кредитного портфеля;
- повышением требований Банка к оценке качества ссуд.

Наибольшую долю в доходах Банка, занимают процентные доходы - 90,4%, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года их доля в доходах Банка не изменилась. Абсолютная величина процентных доходов, полученных Банком за 2014 год, составила 5 097,0 млн. руб., процент выполнения плановой величины на 2014 год (5 930,6 млн. руб.) составил 85,9%.

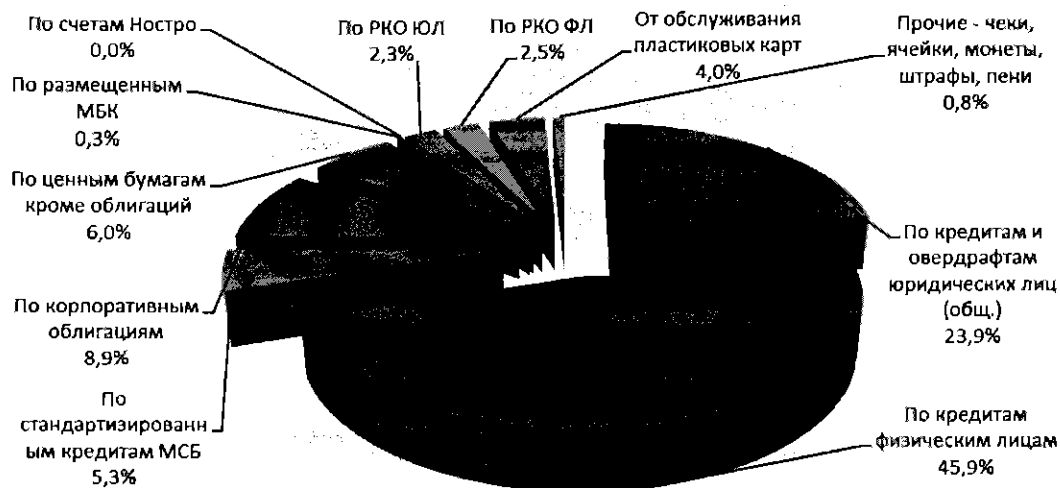
Динамика основных статей доходов за 2014 год изменялась следующим образом:



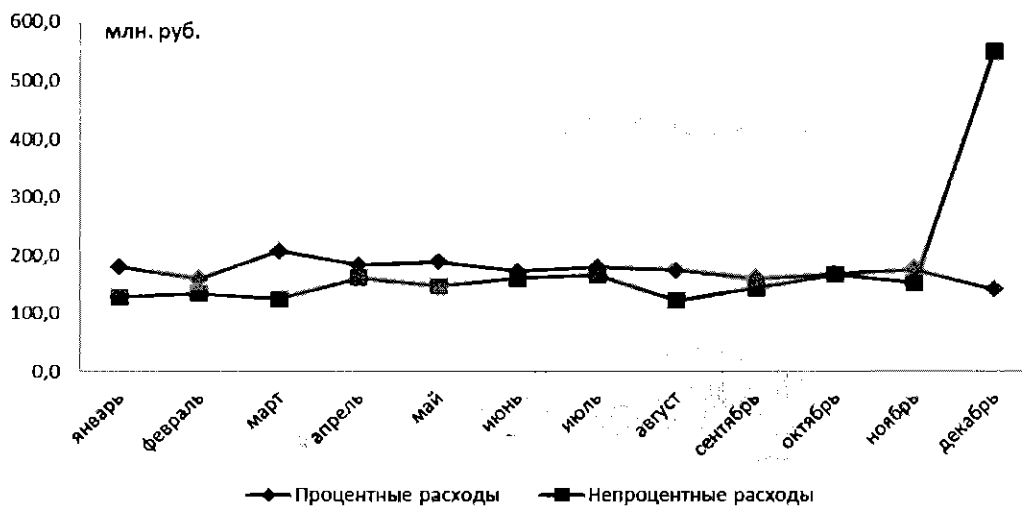
Доля процентных расходов Банка в составе затрат Банка составила 49,2%, и снизилась по сравнению с прошлым годом (54,2%) на 5,0%. За 2014 год в качестве процентов уплачено 2 097,0 млн. руб., или 87,0% к плану за рассматриваемый период (2 410,3 млн. руб.). По результатам проводимой Банком процентной политики полученные проценты превысили уплаченные на 3 000,1 млн. руб. Процентная политика Банка, прежде всего, была ориентирована на рынок и проводилась в условиях жесткой конкуренции.

За 2014 год доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг с корпоративными облигациями составили 503,0 млн. руб. это 161,5% к плановой величине, установленной на 2014 год (311,5 млн. руб.). Доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг с другими инструментами составили 338,7 млн. руб. это 784,8% к плановой величине, установленной на 2014 год (43,2 млн. руб.). Расходы от обслуживания собственных векселей соответственно составили 96,6 млн. руб., это 160,7% к плановой величине, установленной на 2014 год (60,1 млн. руб.). Расходы по реализованным ценным бумагам составили 56,7 млн. руб. или 116,6% к плану 2014 года (48,6 млн. руб.), значительное отклонение расходов по собственным векселям от плановой величины обусловлено необходимостью привлечения средств для замещения недостатка привлечения по вкладам физических лиц. По привлеченному облигационному займу расходы за период составили 29,4 млн. руб. плановая величина (117,3 млн. руб.) недостижута, выполнение составило 25,0%. Финансовый результат от деятельности на фондовом рынке составил 659,1 млн. руб. или 195,8% от полученного за аналогичный период прошлого года (336,6 млн. руб.). Удельный вес доходов от работы Банка на рынке ценных бумаг в общей сумме доходов, полученных Банком, составил 14,9%, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (9,3%) на 5,6%.

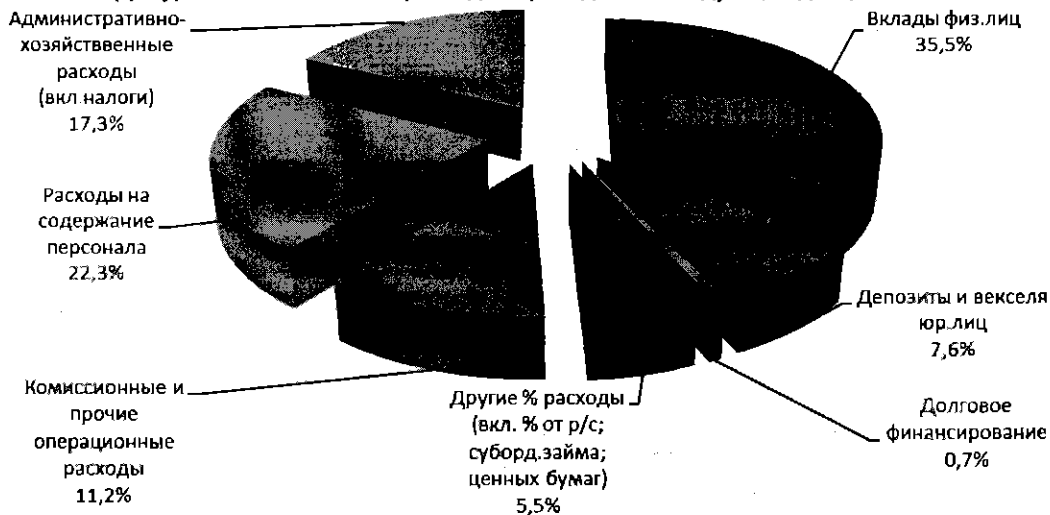
Структура основных статей доходов 2014 года приведена в следующей диаграмме:



Динамика основных статей расходов за 2014 год выглядит следующим образом:



Структура основных статей расходов приведена в следующей диаграмме:



Доля расходов на содержание персонала в составе затрат Банка увеличилась по сравнению с аналогичным периодом 2013 года (22,1%) до 22,3%. За отчетный период расходы на содержание персонала составили 948,5 млн. руб. Среднесписочная численность составила 1 470 человек, снижение к аналогичному периоду прошлого года на 4,4%.

По итогам 2014 года среднемесячная процентная маржа составила 8,5% годовых. По отношению к прошлому году произошло увеличение на 0,3% годовых. Данное увеличение обусловлено профессиональным управлением портфелем ценных бумаг и благоприятной конъюнктурой цен на фондовом рынке. По итогам 2014 года рентабельность работающих активов составила -0,7% годовых, снизившись относительно аналогичного периода прошлого года (1,4%) на 2,1%. Рентабельность уставного капитала составила -11,8% годовых, за

аналогичный период 2013 года рентабельность капитала составляла 22,7% годовых. Снижение связано с ростом созданных резервов и, как следствие, снижением прибыли Банка.

За рассматриваемый период восстановленные резервы составили 6 975,6 млн. руб. Расходы Банка по формированию резервов на возможные потери за указанный период составили 8 589,6 млн. руб.

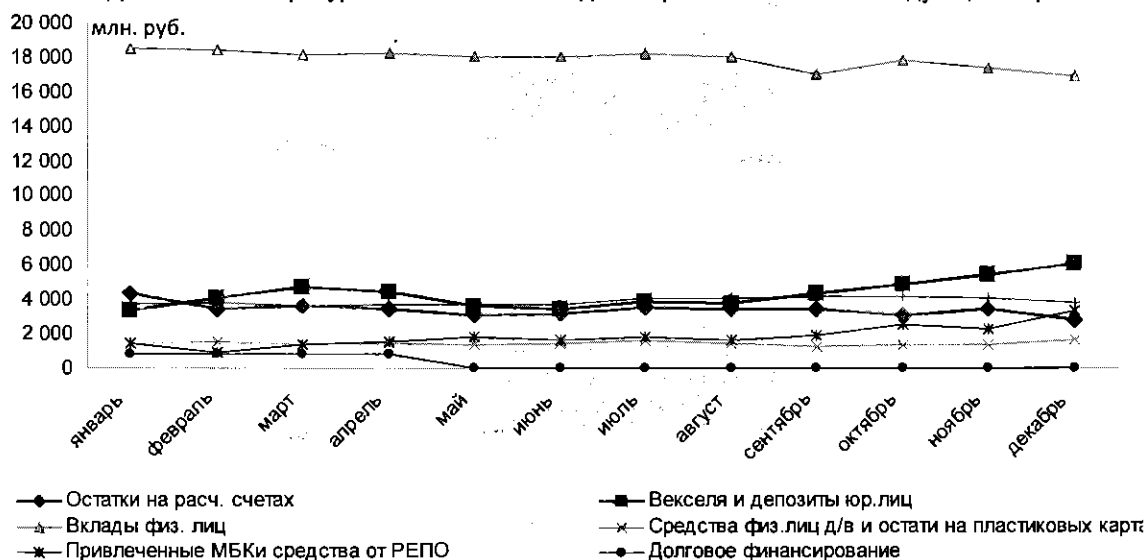
По сравнению с аналогичным периодом прошлого года (799,2 млн. руб.) отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами значительно увеличилась. Резервы формируются Банком в полном размере, недосозданных резервов нет.

Доля просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля составила 10,6%.

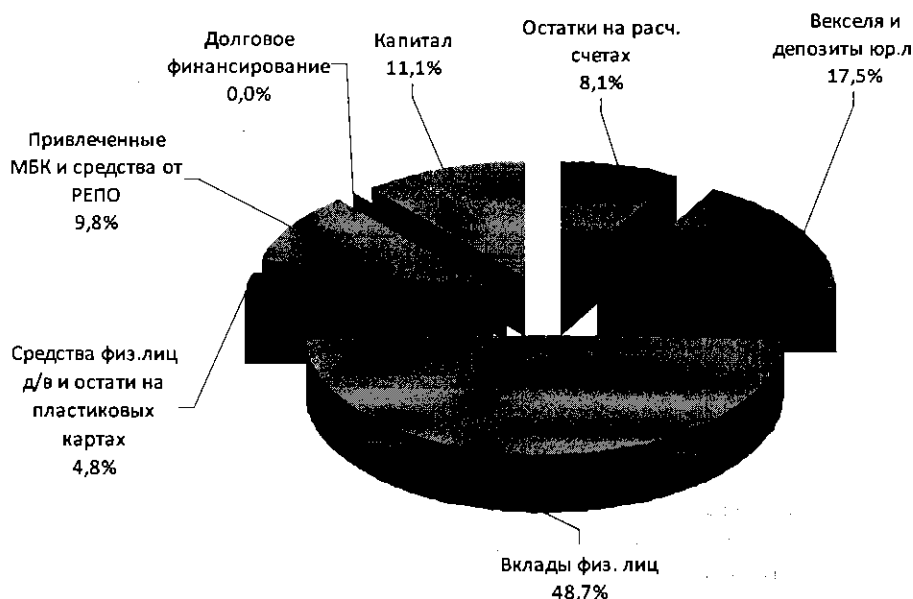
Основными причинами увеличения просроченной задолженности являются негативные тенденции в экономике страны, сказывающиеся на ухудшении финансового положения заемщиков и потери ими работы.

В рамках мероприятий, реализуемых с целью снижения просроченной задолженности на регулярной основе проводится работа по разработке и внедрению индивидуальных схем, направленных на погашение просроченной задолженности, в том числе погашение за счет имущества, оформленного в качестве обеспечения обязательств.

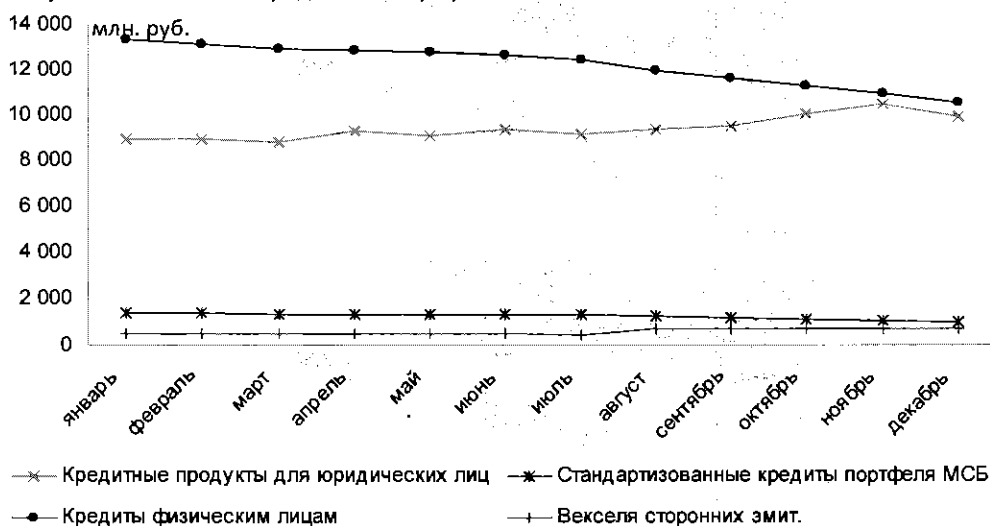
По сравнению с прошлым годом по основным видам ресурсов Банка прослеживается тенденция к снижению. Динамика базы ресурсов в течение последнего времени менялась следующим образом:



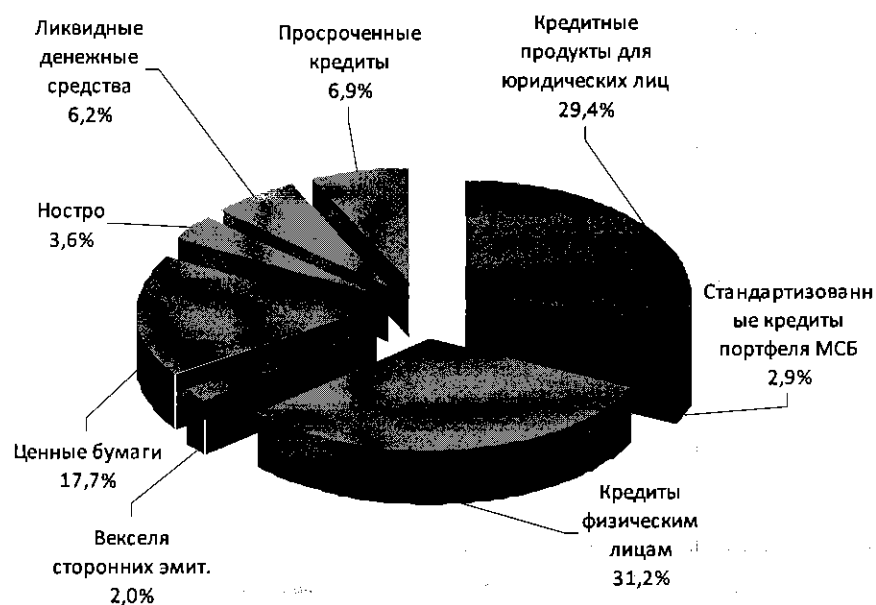
Как видно из графика, снижение величины привлеченных средств в основном обеспечивалось снижением объема вкладов физических лиц и компенсировалось ростом депозитов юридических лиц и векселей, при этом изменение структуры привлеченных пассивов было нацелено на снижение риска резкого оттока путем постепенной диверсификации. Снижение объема размещенного облигационного займа связано с проведенным в рамках oferty выкупом. Структура привлеченных средств на 01.01.2015 года представлена в следующем графике:



Основные показатели деятельности по размещению средств в отчетном периоде характеризуются следующей динамикой кредитного портфеля:



Как видно из графика, снижение величины кредитного портфеля в основном было обеспечено уменьшением объемов кредитования физических лиц. Структура размещенных средств по итогам 2014 года представлена на следующем графике:



Ключевые показатели деятельности Банка по итогам 2014 года.

№	Показатель	Ед. изм.	План 2014г.	Факт 2014г.	Процент выполнения
1	Рентабельность уставного капитала	% годовых	13,7	-11,8	-86,1
2	Рентабельность работающих активов	% годовых	0,7	-0,7	-100,0
3	Размер Кредитного портфеля без ПЗ (вкл. векселя СЭ)	млн. руб.	31 200	21 948	70,3
4	Доля комиссионных доходов в общих доходах Банка	%	9,0	7,0	77,8
5	Максимальный уровень просроченной задолженности (доля просроченной задолженности в общем портфеле)	%	5,7	10,6%	186,0
6	Минимальный уровень обеспеченности резервами кредитного портфеля (отношение резервов к портфелю кредитов)	%	10,5	20,9%	199,0
7	Прибыль за год	млн. руб.	342,0	-210,6	-61,6
8	Прибыль на 1 сотрудника (прибыль по итогам года/ среднесписочная численность)	млн. руб.	0,21	-0,14	-66,7
9	Работающие активы на одного сотрудника (РА по итогам года/ среднесписочная численность)	млн. руб.	24,00	24,0	100,0
10	Масштабы сети (количество офисов/ количество банкоматов)	шт.	75/221	77/224	102,7/114,3

По отношению к аналогичному периоду 2013 года наблюдается снижение кредитного портфеля на 8,4% (снижение на 2 024 млн. руб.) и снижение ликвидных активов на 29,2% (на 853,4 млн. руб.). Снижение объемов активных статей идет одновременно со снижением объема привлеченных средств.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности для покрытия принятых Банком рисков и предполагаемых расходов в рассматриваемом периоде не нарушали величины показателей, установленные Центральным Банком РФ.

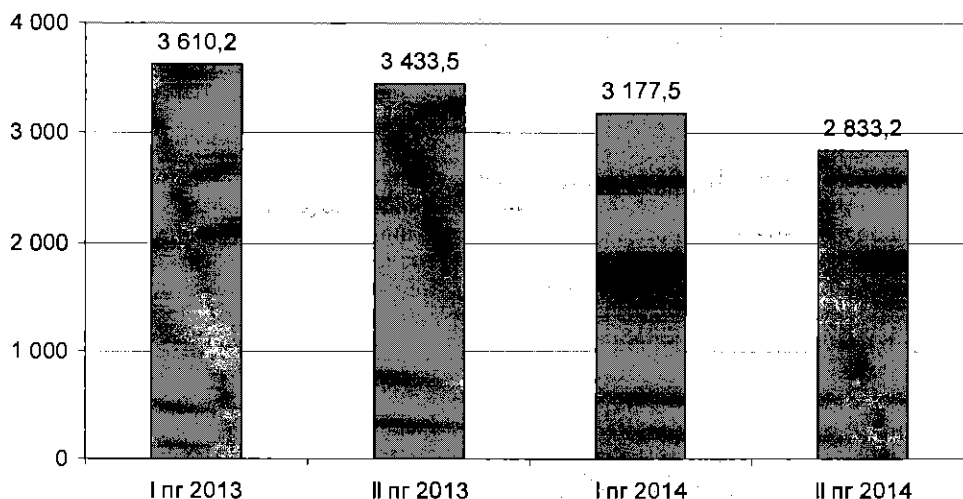
Признаки возможного ухудшения, а также факты снижения уровня финансовой устойчивости и (или) доходности Банка, отсутствуют.

II. КЛИЕНТЫ

В текущем году основные усилия в развитии корпоративного бизнеса были направлены на повышение качества обслуживания юридических лиц в каждой точке присутствия Банка, организацию мероприятий по привлечению новых рыночных клиентов, участие в мероприятиях, способствующих узнаваемости Банка и позиционирование его с точки зрения удобного, комфортного и качественного для обслуживания юридических лиц.

За 2014 год было открыто 6 392 расчетных счета по новым клиентам- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Остатки на расчетных счетах составили 2833 млн. руб. Общий плановый показатель за 2014 год (6 250 млн. руб.) выполнен на 45,3%. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года среднемесячные остатки выросли с 3 425 млн. руб. на 14,8% до 3 931 млн. руб. Удельный вес в структуре привлеченных средств составил 8,9%. По итогам 2014 года среднемесячная процентная ставка - 0,5% годовых.

График изменения портфеля остатков на расчетных счетах выглядит следующим образом:



В целях модернизации расчетно-кассового обслуживания клиентов, повышения узнаваемости и привлечения новых клиентов Банка управлением комиссионных продуктов расчетно-кассового обслуживания (далее по тексту - РКО) были проведены следующие мероприятия для выполнения планов:

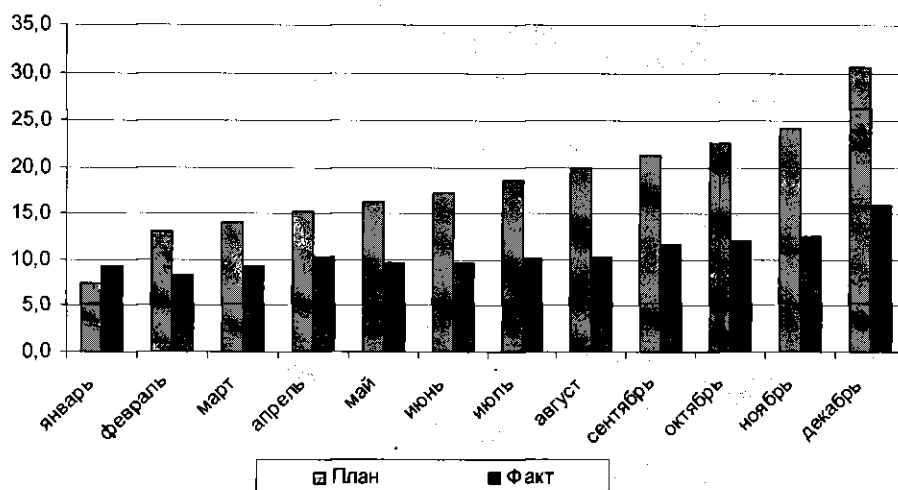
- изменение линейки тарифов в соответствии с рыночными условиями (изменение тарифного плана "Терминал", внедрение нового тарифного плана "Универсал");
- разработка новой системы ДБО;
- предоставление клиентам терминалов с новой беспроводной технологией;
- значительное расширение сети терминалов в сфере услуг и розничной торговли.

Благодаря вышеуказанным мероприятиям за 2014 год удалось в рамках стагнирующей экономики минимизировать отток средств по данному портфелю.

По размеру остатков на расчетных счетах ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2015 находится на 4 месте среди банков Свердловской области, и на 164 месте среди банков РФ.

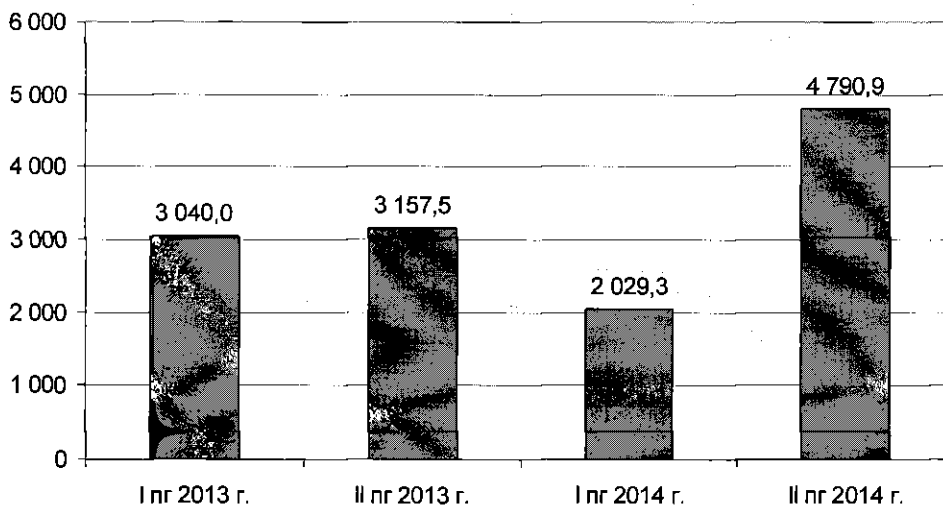
Доходы от предоставления комиссионных услуг юридическим лицам составили 128,9 млн. руб. Банк недовыполнил плановый показатель (220,4 млн. руб.) на 91,4 млн. руб., процент выполнения составил 58,5%.

Динамика доходов от РКО юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:



Сумма привлеченных Банком депозитов юридических лиц (без учета субординированных займов) - 4 791 млн. руб. (удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 15,0%). План по привлечению депозитов юридических лиц в рамках плановых значений (4 500 млн. руб.) в рассматриваемом периоде выполнен на 106,5% (перевыполнение составило – 291 млн. руб.).

График изменения портфеля депозитов юридических лиц:



Величина портфеля выпущенных Банком векселей по итогам 2014 года составила – 1 292 млн. руб. плановое значение (1 200 млн. руб.) выполнено на 107,7%.

В отчетном периоде в связи со снижением объема привлечения вкладов физических лиц, в целях диверсификации портфеля пассивов, была повышена активность по привлечению депозитов юридических лиц.

Для выполнения плановых показателей департаментом корпоративного бизнеса проводились следующие мероприятия:

1. Внедрение системы индивидуальных ставок для крупных клиентов.
2. Внедрение системы диверсификации ставок не только по срокам, но и по размеру депозита.

Внедрение индивидуальной мотивации для сотрудников филиалов занятых привлечением средств на депозиты юридических лиц.

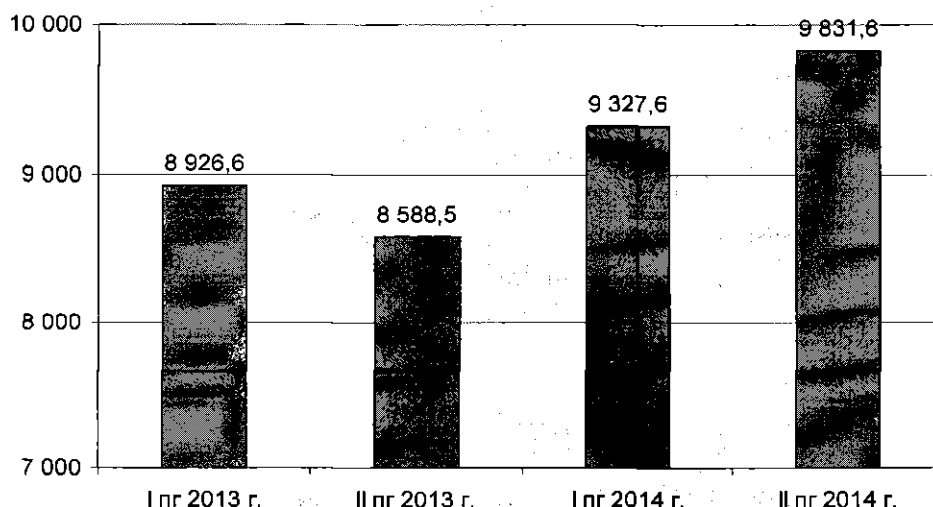
По размеру остатков на депозитах юридических лиц и объему выпущенных векселей ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2015 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области и на 110 месте среди банков РФ.

По итогам 2014 года стоимость портфеля депозитов юридических лиц составила 7,3% годовых.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют в размещенных активах Банка 32,3%. На 01.01.2015 общая ссудная задолженность по портфелю юридических лиц, включая стандартизированные кредиты малому и среднему бизнесу (далее по тексту - МСБ), составила 10 817 млн. руб. Выполнение плановой величины за рассматриваемый период по кредитным продуктам для юридических лиц (10 000 млн. руб.) составило 98,3% (факт – 9 832 млн. руб.). По стандартизированным кредитам МСБ плановая величина за рассматриваемый период (4000 млн. руб.) выполнена на 24,6% (факт – 985 млн. руб.).

Важным фактором является рост доходности по кредитному портфелю юридических лиц, которая с начала года (13,7%) выросла на 0,7% и составила 14,4% годовых. Доходность стандартизированных кредитов МСБ снизилась до 23,2% (на начало года 24,4%), но ввиду низких объемов кредитования это не оказало значительного влияния на финансовые показатели.

График изменения портфеля кредитов юридических лиц (без стандартизированных кредитов МСБ):



В 2014 году проводилась работа по удержанию действующего кредитного портфеля корпоративных клиентов либо замещению более рискованных сделок на менее рискованные и перспективные.

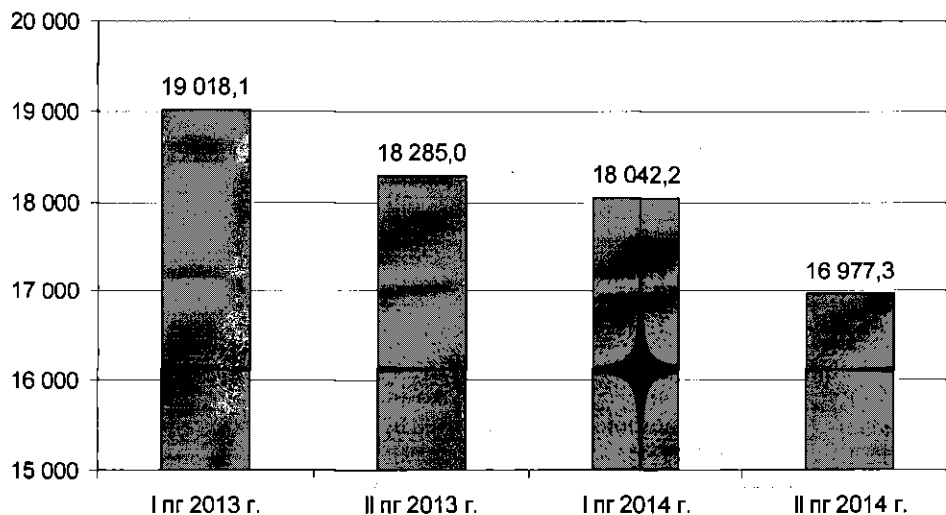
Мероприятия, реализованные в рамках развития направления кредитования МСБ в 2014 году:

- разработка и внедрение нового продукта "Просто";
- разработка и внедрение изменений в действующую продуктовую линейку;
- улучшение качества портфеля ссуд путем контроля досье клиента;
- внедрена возможность оформления заявки на кредит по программе МСБ через интернет.

По размеру портфеля ссудной задолженности юридических лиц, включая кредитование МСБ, на 01.01.2015 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области и на 131 месте среди банков РФ.

По итогам 2014 года портфель вкладов физических лиц составил 16 977 млн. руб., План на 2014 год (18 730 млн. руб.) выполнен на 90,6%. Снижение величины портфеля вкладов с начала 2014 года зафиксировано в размере 1 308 млн. руб. или 7,2%. Удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 53,1%.

График изменения портфеля привлеченных вкладов физических лиц:



Стоимость портфеля вкладов физических лиц на конец 2014 года составила 5,9% годовых. Резкое снижение стоимости связано с массовым перезаключением клиентами договоров, в связи с существенным изменением рыночных условий, в декабре 2014 года, что привело к потере накопленных процентов по старым договорам.

По размеру объема привлеченных вкладов физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2015 находится на 3 месте среди банков Свердловской области и на 86 месте среди банков РФ.

Общее количество открытых счетов клиентов за 2014 год составило более 89 097 счетов, из них срочных 74 487 счетов. Средняя сумма 1 вклада составляет 120 - 150 тыс. рублей.

По итогам 2014 года остатки на счетах физических лиц до востребования составили 186 млн. руб. снизившись с начала года на 53 млн. руб. План на 2014 год (320 млн. руб.) выполнен 58,2%.

Доходы от предоставления комиссионных услуг физическим лицам составили 143,1 млн. руб., выполнение плана (174,7 млн. руб.) составило 81,9%.

Для выполнения годовых плановых показателей Управлением розничного бизнеса проводились следующие мероприятия:

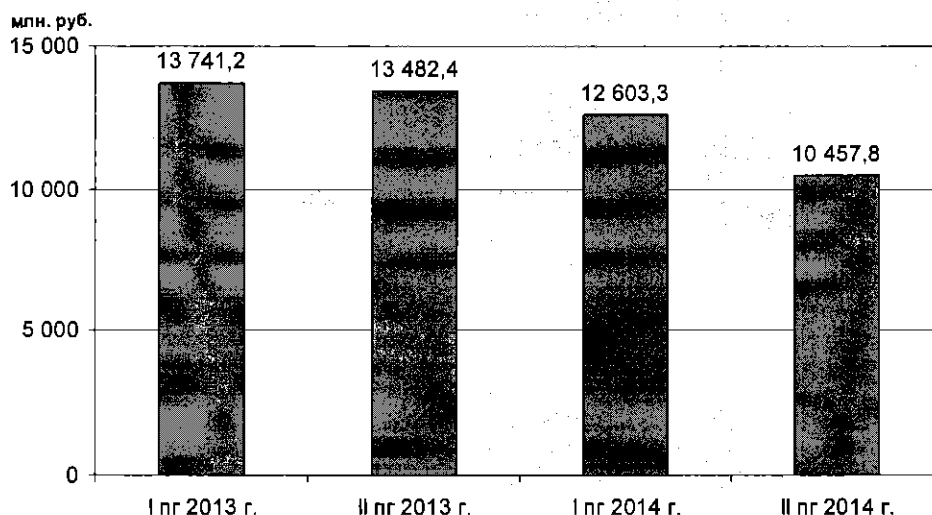
- внедрение новой агентской услуги по страхованию имущества;
- заключение договора с системой быстрых переводов Юнистрим.
- заключение договора с микрофинансовой организацией "Просто деньги";

- развитие существующей продуктовой линейки комиссионных продуктов.

Кредитный портфель физических лиц на конец рассматриваемого периода составил 10 458 млн. руб. Выполнение планового показателя на 2014 год (17 700 млн. руб.) составило 59,1%. Снижение величины портфеля с начала года составило 3 024 млн. руб. (22,4%).

Удельный вес кредитов физических лиц в общей структуре размещенных средств составил 31,2%.

График изменения портфеля кредитов физическим лицам:



Доходность портфеля потребительских кредитов на конец отчетного периода составляет 21,8% годовых, с начала года доходность (21,7%) изменилась незначительно. По итогам 2014 года просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила 1 395,3 млн. руб. (увеличившись с начала года на 818,9 млн. руб.). Доля в общем портфеле кредитов физических лиц составила 11,7 %.

Мероприятия, подготовленные и проведенные Управлением потребительского кредитования в 2014 году для обеспечения выполнения плановых показателей по кредитованию физических лиц:

- проведена работа в рамках медиа – плана, в том числе, размещена реклама продуктовой линейки в газетах крупных организаций, организованы SMS – рассылки; осуществлена индивидуальная адресная почтовая рассылка клиентам Банка;

- заказана услуга лидогенерации (предоставление заявок сторонней организацией).

- разработана новая линейка кредитных продуктов, ориентированных на увеличение доходности портфеля потребительских кредитов (продукт «Потребительский», продукт «Платина» и продукт «За компанию - ЧЦЗ»);

- введены новые услуги в рамках заключенных договоров, позволяющие клиентам управлять платежами по кредитам.

По размеру портфеля ссудной задолженности физических лиц на 01.01.2015 Банк находится на 3 месте среди банков Свердловской области и на 68 месте среди банков РФ.

Среднемесячный объем средств, размещенных клиентами на банковских картах, по итогам 2014 года составил 1 470 млн. руб. Плановая величина установленная на 2014 год (1 900 млн. руб.) выполнена на 77,4%.

В части доходов от обслуживания карт выполнение планового показателя установленного на 2014 год (196,8 млн. руб.) составило 113,4%. Расходы от операций с банковскими картами составили 22,9 млн. руб., плановое значение (43,3 млн. руб.) выполнено на 52,9%. Основную составляющую расходов формируют операции с банковскими картами в ТРЦ «Гринвич».

Развитие сети обслуживания банковских карт за 2014 год, в основном характеризуется следующими итогами:

1. В течение 2014 года было заключено 108 новых зарплатных проектов. На 01.01.2015 на обслуживании в рамках зарплатных проектов находится 968 организаций.

В текущем режиме выпущено более 146 тыс. карт по зарплатным проектам и карт для физических лиц.

2. За 2014 год заключено 205 генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» банковских карт. Общее количество генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» банковских карт на 01.01.15 года составило 859 шт.

3. Банком установлено и обслуживается:

- 224 банкоматов;

- 172 терминала в пунктах выдачи наличных;

- 1 754 терминала в торгово-сервисной сети.

Удельный вес средств физических лиц до востребования и остатков на банковских картах в общей структуре привлеченных средств составил 5,2%.

По размеру портфеля привлеченных средств физических лиц до востребования на 01.01.2015 Банк находится на 4 месте среди банков Свердловской области и на 95 месте среди банков РФ.

По итогам 2014 года в составе привлеченных Банком средств, удельный вес межбанковских кредитов и средств привлеченных с рынка, составил 10,6%. Выполнение плановой величины установленной на 2014 год (800 млн. руб.) составило 425,0%. Данный инструмент активно используется для фондирования краткосрочных активов Банка.

Среднемесячные остатки привлеченных Банком межбанковских кредитов варьировались в пределах 5 – 157 млн. руб.

Стоимость привлечения межбанковских кредитов резко повысилась до 23,6% после увеличения ЦБ в декабре 2014 ключевой ставки до 17% годовых. Стоимость средств привлеченных с рынка составила 13,1% годовых.

За 2014 год Банк получил комиссионный доход от операций с иностранной валютой в размере 25,4 млн. руб. Выполнение плановой величины установленной на 2014 год (42 млн. руб.) составило 60,4%.

Вложения в инструменты фондового рынка в 2014 году (балансовая стоимость без учета переоценки) составили 6 613 млн. руб. Выполнение плановой величины установленной на 2014 год (6 153 млн. руб.) составляет 107,5%.

Основную долю инвестиций на рынке ценных бумаг составляют вложения в долговые ценные бумаги (78,4% или 5 183 млн. руб.). Кроме того, в составе вложений в ценные бумаги с целью продажи значительную долю (11,4% или 755 млн. руб.) составляют акции.

Объем векселей сторонних эмитентов по итогам 2014 года составил 674 млн. руб. (10,2% от всего портфеля ценных бумаг), увеличившись с начала года на 218,4 млн. руб. Выполнение плановой величины установленной на 2014 год (800 млн. руб.) составляет 84,2%.

В мае 2014 года в рамках оферты проведен выкуп облигационного займа, это позволило снизить ежемесячные расходы на 6,5 млн. руб.

Доходность портфеля ценных бумаг по итогам 2014 года составила 71,2% годовых. Доходность портфеля векселей сторонних эмитентов - 25,6%.

Информация о распределении чистой прибыли и сведения о выплате объявленных дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

По итогам 2013 года Банк получил балансовую прибыль в размере 614 124 тысяч рублей и был уплачен налог на прибыль в размере 161 107 тысяч рублей. Чистая прибыль Банка составила 453 017 тысяч рублей. Пять процентов чистой прибыли направлено на формирование резервного фонда. Оставшаяся часть чистой прибыли за 2013 год, а также остаток нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 479 396 тысяч рублей в течение 2014 года не распределялась среди участников Банка.

III. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Банк ведет бухгалтерский учет на основании единой Учетной политики сформированной на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

Принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип последовательности применения Учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда такие факты относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы), независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Принцип отражения доходов и расходов для целей бухгалтерского учета по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк классифицирует активы и обязательства, отраженные аналитических и синтетических регистрах бухгалтерского учета, по статьям Бухгалтерского баланса. Банком применяются следующие методы оценки отдельных видов активов и пассивов представленных в отчетности.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранной валюте, находящиеся в кассах и банкоматах Банка, на счетах Банка, открытых в подразделениях Центрального Банка Российской Федерации, в других кредитных организациях и небанковских кредитных организациях. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

К финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и предназначенным для торговли относятся ценные бумаги, если они приобретены в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или являются частью портфеля, фактически используемого банком для получения краткосрочной прибыли и при этом Банк предполагает наличие рыночной цены ценной бумаги на активном рынке в срок до ее планируемого выбытия.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Разницы между оценкой по справедливой стоимости и первоначальными затратами (переоценка) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в Отчете о финансовых результатах за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в Отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период в котором они начислены. Все доходы и расходы после реализации финансовых активов отражаются в отчете о совокупной прибыли по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент приобретения.

Ссудная задолженность

Данная категория включает производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке. В качестве таких активов Банком признаются кредиты, выданные всем категориям заемщиков, в том числе кредитным организациям, приобретенные Банком векселя, иная дебиторская задолженность, приравненная к ссудной.

Сделки обратного РЕПО по предоставленным Банком денежным средствам, отраженные в составе прочих размещенных средств учитываются в качестве ссудной задолженности. Признание полученных ценных бумаг по сделкам обратного РЕПО не производится, учет ценных бумаг осуществляется на счетах внебалансового учета в качестве полученного обеспечения.

Первоначальное признание ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется по стоимости понесенных затрат по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного возмещения). Ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Последующий учет ссудной и приравненной к ней задолженности производится за вычетом созданных резервов под обесценение.

Расходы в виде резервов под обесценение имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания ссудной и приравненной к ней задолженности. Банк создает резервы под обесценение активов в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Расходы от обесценения или доходы от восстановления резервов признаются на счетах доходов/расходов Отчета о финансовых результатах по мере их отражения и показываются по строке «Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам и т.д.». Балансовая стоимость кредита и иной задолженности, отраженная по статье «Ссудная задолженность» уменьшается посредством вычета остатка на счета резерва под обесценение.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Процентные доходы по ссудной задолженности отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период, в котором они начислены, если отсутствует неопределенность в их получении. Неопределенность получения указанных доходов оценивается по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

Ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные в одну из категорий «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «вложения в ценные бумаги, удерживаемые по погашениям». Банк

классифицируют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

Ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена учитываются по первоначальной стоимости при этом создается резерв на возможные потери в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Разницы между оценкой по справедливой стоимости и первоначальными затратами (переоценка) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи не отражаются в отчете о финансовых результатах. Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются в размере установленной по ним ставки процента и отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы, если отсутствует неопределенность в их получении. Вероятность получения указанных доходов признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, все накопленные доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по строке «чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющиеся в наличии для продажи».

Резерв под обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о финансовых результатах по строке «изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как срочные операции до момента расчетов по сделке.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Полученные Банком денежные средства отражаются в составе обязательств Банка по строке «средства клиентов» или «средства кредитных организаций».

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

По данной статье Банк показывает вложения в объекты основных средств, в объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, незавершенное строительство, материальные запасы и внеоборотные активы.

Под основными средствами Банк признает имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 10 000 рублей с учетом НДС, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями. Кроме того, в составе основных средств не независимо от стоимости учитываются земельные участки.

Первоначально основные средства учитываются по стоимости понесенных затрат на приобретение или изготовление и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования. Последующий учет основных средств осуществляется по стоимости, уменьшенной на начисленную амортизацию – балансовая стоимость. Амортизация рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока полезного использования объекта основных средств. Нормативные сроки полезного использования определяются по каждому объекту в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений. Амортизация основных средств начинается, когда объект становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. До этого момента объект учитывается как объект незавершенного строительства. Амортизация объекта основных средств прекращается при классификации актива как удерживаемого для продажи или при прекращении признания данного актива. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации.

Первоначальная стоимость основных средств может увеличиться на сумму понесенных капитальных расходов.

По группе объектов основных средств «здания» регулярно проводится переоценка по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включается в источники собственных средств по статье «переоценка основных средств». В отчете о финансовых результатах переоценка относится на операционные доходы или расходы в составе прибыли или убытка после реализации или списания по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка группы основных средств, производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов.

Законченные капитальные затраты в арендованные здания зачисляются в состав основных средств Банка в сумме фактических расходов, если иное не предусмотрено договором аренды.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о финансовых результатах в момент их совершения.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Под объектами недвижимости, временно не используемым в основной деятельности Банк понимает имущество, удерживаемое с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. При этом стоимость объекта может быть надежно определена, и он приносит (способен приносить в будущем) экономические выгоды.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности оцениваются по общим для основных средств подходам с учетом следующих особенностей. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности проверяется на обесценение. Тест на обесценение проводится на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Результаты обесценения относятся на убытки текущего периода, а прирост стоимости имущества не принимается Банком для изменения балансовой стоимости. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочих операционных доходов.

Под нематериальными активами Банк признают приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Нематериальные активы первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания стоимость нематериальных активов уменьшается на накопленную амортизацию. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и проверяются на обесценение в порядке установленном внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

В составе внеоборотных запасов учитываются нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы включаются в основные средства, инвестиционное имущество или запасы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов.

По объектам недвижимости, временно не используемым в основной деятельности и внеоборотным запасам создаются резервы в соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка РФ.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов - частных лиц, предприятий, организаций, в том числе средства других кредитных организаций включая Центральный Банк РФ, прочие заемные средства.

Заемные средства учитываются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств по сделке. По заемным средствам, по которым предусмотрена выплата дохода за их использование, начисляются проценты в размере установленной по ним ставки. Проценты отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные расходы за тот, период в котором они были начислены.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке - балансовая стоимость. Выпущенные Банком векселя, не предъявленные к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списываются на прочие доходы Банка.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной при выкупе суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

Резервы под обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Информация об изменениях в учетной политике в отчетном периоде.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику в 2014 году добавлены новые объекты бухгалтерского учета: отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц по итогам отчетного периода. Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных и пассивных балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

При первичном отражении отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива за 1 квартал 2014 года условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец условного предшествующего отчетного периода, а именно за 2013 год, были признаны Банком равными нулю.

Иных существенных изменений в учетную политику, способных оказать влияние на сопоставимость данных в 2014 году не вносилось.

Сопоставимость данных за 2014 год и предшествующие годы в публикуемых формах отчетности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

В публикуемых формах отчетности в составе годового отчета за 2014 год приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

По итогам 2014 года Банк отразил следующие корректирующие СПОД.

	в рублях
Перенос остатков со счетов доходов на счета по учету финансового результата прошлого года	22 313 571 303,76
Перенос остатков со счетов расходов на счета по учету финансового результата прошлого года	(22 442 353 209,04)
Корректировка начисленных процентов по размещенным средствам за период до 1 января 2015 года	3 801,85
Корректировка доходов от банковских операций и других сделок за период до 1 января 2015 года	(208 929,26)
Корректировка комиссионного вознаграждения по операциям за период до 1 января 2015 года	340 568,24
Корректировка прочих доходов по операциям за период до 1 января 2015 года	(3 094,21)
Корректировка начисленных процентов по привлеченным средствам за период до 1 января 2015 года	6 885 742,96
Отражение операционных расходов относящихся к 2014 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2015 года	(2 677 775,11)
Отражение прочих расходов на содержание персонала, относящихся к 2014 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2015 года	(1 694 414,61)
Отражение расходов, связанных с обеспечением деятельности банка относящихся к 2014 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2015 года	(20 988 820,31)
Доначисление налогов и сборы, относимых на расходы за 2014 год	(968 956,46)
Отражение прочих расходов относящихся к 2014 году в связи с получением первичных документов за период после 1 января 2015 года	(638 115,03)
Корректировка резервов на возможные потери в связи с обстоятельствами выявленными в период после 1 января 2015 года	329 234,07
Начисление налога на прибыль по процентам по государственным ценным бумагам за декабрь 2014 года	(1 025 467,00)
Отражение переплаты по налогу на прибыль за 2014 год	22 183 392,00
Корректировка налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	33 004 325,39
Отражение переоценки основных средств по состоянию на 1 января 2015 года*	322 304 142,77
Корректировка суммы отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль за 2014 год*	57 457 035,35

* - корректирующее СПОД, не влияющие на финансовый результат 2014 года, а оказывающее влияние на капитал Банка

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

Существенных изменений в Учетную политику на 2015 год, способных оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 2014 год не вносилось.

Для повышения надежности определения стоимости недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, в учетной политике с 2015 года используется текущая (справедливая) стоимость. Доходы или расходы от изменения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли. Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражает рыночные условия на отчетную дату. Переоценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже

одного раза в год. При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности используются экспертные заключения независимых оценщиков.

Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующий период.

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год существенных ошибок, относящихся к предыдущим отчетным периодам, не установлено.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 января 2015 года составляют 3 265 513 тысяч рублей (на 01.01.2014 – 3 749 126 тысяч рублей). Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 279 693 тысяч рублей (на 01.01.2014 – 269 160 тысяч рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Наличные денежные средства	1 936 814	59,3%	2 190 525	58,4%
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	131 270	4,0%	730 763	19,5%
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	276 499	8,5%	306 185	8,2%
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	920 930	28,2%	521 653	13,9%
5	Итого денежных средств и их эквивалентов	3 265 513	100%	3 749 126	100%
6	Информация о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	27 931		268 786	

По состоянию на 1 января 2015 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в сумме 27 931 тысяч рублей (на 01.01.2014 – 268 786 тысяч рублей), по которым существует риск возможных потерь и формируются соответствующие резервы.

4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Информация об объеме и структуре вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Вложения в долговые ценные бумаги, всего в том числе:	0	0	0	0
2	Вложения в долевые ценные бумаги, всего в том числе:	0	0	218 343	100 %
2.1	в рублях	0	0	218 343	100 %
2.2	в долларах США	0	0	0	0
2.3	в иных валютах	0	0	0	0
3	Производные финансовые инструменты, всего в том числе:	0	0	0	0
	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	218 343	100 %

На 01.01.2015 года вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствовали.

На 01.01.2014 года долевые ценные бумаги представлены вложениями в паевой инвестиционный фонд ООО «УК Содружество» (ДУ ЗПИФН «Стражи Урала»). Основное направление деятельности – вложения в инвестиционную недвижимость. Долевые ценные бумаги не имеют рейтинга. В течение 1 полугодия 2014 года вложения в паевой инвестиционный фонд были проданы.

Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- оценки 1 Уровня – оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- оценки 2 Уровня – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены),
- оценки 3 Уровня – оценки, не основанные на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости применяются профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

4.3. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам заемщиков и видам ссуд

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	2 064 093	7,8%	1 634 783	6,1%
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	90	0,0%	450 014	1,7%
1.2	учтенные векселя	0	0%	0	0%
1.3	прочие размещенные средства	2 064 003	7,8%	1 184 769	4,4%
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	12 427 928	47,2%	11 299 890	41,9%
2.1	корпоративные кредиты	2 299 722	8,7%	2 158 683	8,0%
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	9 435 763	35,9%	8 480 170	31,4%
	индивидуальным предпринимателям	912 290	3,5%	1 066 688	3,9%
2.3	учтенные векселя	669 538	2,5%	453 789	1,7%
2.4	прочие размещенные средства	22 905	0,1%	207 248	0,8%
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	11 853 062	45,0%	14 058 828	52,0%
3.1	кредиты на потребительские цели	11 729 205	44,5%	13 876 158	51,4%
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	36 752	0,2%	87 521	0,3%
3.3	ипотечные кредиты	87 105	0,3%	95 149	0,3%
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	26 345 083	100%	26 993 501	100%
5	Резервы на возможные потери	3 848 202		2 532 859	
6	Итого чистая ссудная задолженность	22 496 881		24 460 642	

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

По состоянию на 01.01.2014 в составе ссудной задолженности бухгалтерского баланса отражены требования к Центральному Банку РФ по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания в сумме 157 302 тысяч рублей. В таблице с информацией об объеме и структуре ссуд данные требования не отражены, так как не несут в себе кредитного риска. По состоянию на 01.01.2015 данные требования у Банка отсутствуют.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности заемщиков

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том по видам экономической деятельности:	11 735 485	100%	10 638 853	100%
1	добыча полезных ископаемых	0	0%	1 917	0,0%
2	обрабатывающие производства	3 085 168	26,3%	2 643 834	24,9%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 529	0,1%	37 552	0,4%
4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	6 492	0,1%	9 223	0,1%
5	строительство	782 337	6,7%	703 628	6,6%
6	транспорт и связь	308 525	2,6%	765 096	7,2%
7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 301 681	36,6%	3 578 695	33,6%
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 900 949	24,7%	2 182 188	20,5%
9	прочие виды деятельности	338 804	2,9%	716 720	6,7%

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Данные по строке «Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей» представлены за вычетом данных по учтенным векселям и прочим размещенным средствам из таблицы с информацией об объеме и структуре ссуд.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015 г.

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	2 064 093					2 064 093
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	90					90
1.2	учтенные векселя						
1.3	прочие размещенные средства	2 064 003					2 064 003
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	6 361 785	4 180 778	915 757	27 935	941 673	12 427 928
2.1	корпоративные кредиты	1 381 795	525 315	17 112		375 500	2 299 722
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	4 310 432	3 655 463	898 645	27 935	543 288	9 435 763
	кредиты индивидуальным предпринимателям	234 509	346 749	96 737	16 380	217 915	912 290
2.3	учтенные векселя	669 538					669 538
2.4	прочие размещенные средства	20				22 885	22 905
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	2 651 713	4 329 153	2 848 435	628 474	1 395 287	11 853 062
3.1	кредиты на потребительские цели	2 628 541	4 304 354	2 811 613	600 943	1 383 754	11 729 205
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	1 861	2 838	31 960		93	36 752
3.3	ипотечные кредиты	21 311	21 961	4 862	27 531	11 440	87 105
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	11 077 591	8 509 931	3 764 192	656 409	2 336 960	26 345 083
5	Резервы на возможные потери	563 072	610 917	417 617	60 798	2 195 798	3 848 202
6	Итого чистая ссудная задолженность	10 514 519	7 899 014	3 346 575	595 611	141 162	22 496 881

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2014 г.

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Просроченная	Всего
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	1 634 783					1 634 783
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	450 014					450 014
1.2	учтенные векселя						
1.3	прочие размещенные средства	1 184 769					1 184 769
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	5 780 443	3 828 074	1 064 115		627 258	11 299 890
2.1	корпоративные кредиты	1 073 015	559 808	135 000		390 860	2 158 683
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, всего, в том числе:	4 069 276	3 268 266	929 115		213 513	8 480 170
	кредиты индивидуальным предпринимателям	309 256	444 254	235 113		78 065	1 066 688
2.3	учтенные векселя	453 789					453 789
2.4	прочие размещенные средства	184 363				22 885	207 248
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	2 838 968	5 175 236	4 037 235	1 430 978	576 411	14 058 828
3.1	кредиты на потребительские цели	2 825 973	5 134 492	3 929 610	1 409 672	576 411	13 876 158
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	3 618	7 952	65 432	10 519		87 521
3.3	ипотечные кредиты	9 377	32 792	42 193	10 787		95 149
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	10 254 194	9 003 310	5 101 350	1 430 978	1 203 669	26 993 501
5	Резервы на возможные потери	432 997	493 117	406 114	73 835	1 126 796	2 532 859

6	Итого чистая ссудная задолженность	9 821 197	8 510 193	4 695 236	1 357 143	76 873	24 460 642
---	------------------------------------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------	------------

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	11 735 485	100%	10 638 853	100%
1.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	11 735 485	100%	10 638 853	100,0%
	Екатеринбург и Свердловская область	10 602 450	90,3%	9 088 877	85,4%
	Оренбургская область	174 268	1,5%	191 706	1,8%
	Республика Башкортостан	112 964	0,9%	160 153	1,5%
	Кемеровская область	172 219	1,5%	344 080	3,2%
	ХМАО - ЯНАО	454 144	3,9%	558 755	5,3%
	Другие территории	219 440	1,9%	295 282	2,8%
1.2	Другие страны	0	0%	0	0%
2.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	11 853 062	100%	14 058 828	100%
2.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	11 853 062	100%	14 058 828	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	3 146 379	26,5%	3 608 502	25,7%
	Оренбургская область	1 036 957	8,8%	1 231 196	8,7%
	Республика Башкортостан	1 054 231	8,9%	1 295 512	9,2%
	Кемеровская область	1 339 432	11,3%	1 570 534	11,2%
	ХМАО - ЯНАО	4 367 126	36,8%	5 330 539	37,9%
	Другие территории	908 937	7,7%	1 022 545	7,3%
2.2.	Другие страны	0	0%	0	0%

При заполнении таблицы использованы подходы по составлению и представлению отчетности по форме 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах». Данные по строке «Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей» представлены за вычетом данных по учтенным векселям и прочим размещенным средствам из таблицы с информацией об объеме и структуре ссуд.

4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Вложения в долговые ценные бумаги всего, в том числе по видам ценных бумаг:	2 010 456	69,6%	3 505 555	79,8%
1.1.	российские государственные облигации	0	0%	0	0%
1.2.	российские муниципальные облигации	0	0%	0	0%
1.3.	облигации Банка России	0	0%	0	0%
1.4.	корпоративные облигации	550 677	19,1%	726 204	16,5%
1.5.	облигации кредитных организаций	1 459 779	50,5%	2 779 351	63,3%
1.6.	прочие	0	0%	0	0%
2.	Вложения в долевые ценные бумаги всего, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	877 731	30,4%	887 794	20,2%
2.1	добыча полезных ископаемых	0	0%	0	0%
2.2	обрабатывающие производства	877 731	30,4%	95 496	2,2%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0%	0	0%
2.4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	0	0%	0	0%
2.5	строительство	0	0%	0	0%
2.6	транспорт и связь	0	0%	0	0%
2.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0%	0	0%
2.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0%	0	0%
2.9	прочие виды деятельности	0	0%	792 298	18,0%
3.	Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи:	2 888 187	100%	4 393 349	100%
3.1	Российская Федерация	2 888 187	100%	4 393 349	100%

3.2	другие страны	0	0%	0	0%
-----	---------------	---	----	---	----

(1.4.) Корпоративные облигации представлены облигациями с фиксированным купонным доходом промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации имеют сроки погашения от 1 до 30 лет и размер объявленного купонного дохода от 7,7% до 13% и эффективную доходность от 7,7% до 13,6%.

(1.5) Облигации кредитных организаций представлены облигациями с фиксированным купонным доходом кредитных организаций, зарегистрированных в Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Облигации кредитных организаций имеют сроки погашения от 1 до 15 лет и размер объявленного купонного дохода от 7,7 % до 13%.

По состоянию на 01.01.2015 года долговые ценные бумаги, имеющиеся для продажи по справедливой стоимости в 1 460 003 тысяч рублей (на 01.01.2014 - 2 491 961 тысяч рублей) предоставлены в качестве обеспечения обязательств Банка в сумме 1 295 320 тысяч рублей (на 01.01.2014 - 1 998 342 тысяч рублей), по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России.

Всего на 01.01.2015 года заключена 46 сделка сроком привлечения 15 дней и процентной ставке 17 %

На отчетную дату 01.01.2015 года включены облигации ОАО «Энергоцентр» в сумме просроченной задолженности 7 000 тысяч рублей. К ОАО «Энергоцентр» заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. Арбитражный суд Московской области 14 октября 2010 года определил обязать временного управляющего включить требования Банка в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО «Энергоцентр» в сумме номинальной стоимости облигации и купонного дохода. В отношении инвестиций с просроченным сроком погашения, свыше 365 дней, создан резерв под обесценение в сумме 7000 тысяч рублей.

(2) Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями в сумме 877 731 тысяч рублей промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации.

Все вложения в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Для инвестиции, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг методом оценки справедливой стоимости может быть оценка по себестоимости.

В соответствии с Указанием Банка России от 18.12.2014 № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» Банк произвел в 2014 году переклассификацию ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения". Совокупная стоимость переклассифицированных ценных бумаг составила 3 101 852 тысячи рублей. Переклассификация была произведена с целью более адекватного отражения стоимости ценных бумаг и намерений Банка по удержанию их до погашения.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		Балансовая стоимость	Резерв	Балансовая стоимость	Резерв
1.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения всего, из них по видам ценных бумаг:	3 101 852	9 061	0	0
1.1.	российские государственные облигации	344 000	0	0	0
1.2.	российские муниципальные облигации	508 913	0	0	0
1.3.	облигации Банка России	0	0	0	0
1.4.	корпоративные облигации и еврооблигации	757 155	9 061	0	0
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	1 491 784	0	0	0
1.6.	прочие	0	0	0	0
2.	из них (сумма по п.1.4.-1.6.) по основным секторам и видам экономической деятельности:	2 248 939	X	0	X
2.1.	вложения в облигации кредитных организаций	1 491 784	X	0	X
2.2.	вложения в облигации предприятий нефтегазовой промышленности	29 691	X	0	X
2.3.	вложения в облигации предприятий металлургической промышленности	86 152	X	0	X
2.4.	вложения в облигации предприятий строительной промышленности	0	X	0	X
2.5.	прочие вложения	641 312	X	0	X
3.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения не погашенные в срок	0	0	0	0

(1.1 – 1.2.) Российские государственные и муниципальные облигации. Облигации федерального займа (ОФЗ) и муниципальные облигации выпущены для обращения на российском рынке имеют срок погашения от 2 лет до 7 лет, купонный доход от 6,2% до 11,4%, эффективная доходность от 10% до 12%.

(1.4.) Корпоративные облигации.

Корпоративные облигации представлены облигациями с фиксированным купонным доходом промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации имеют сроки от 1 до 9 лет, купонный доход от 8,25% до 13,75%.

(1.5) Облигации кредитных организаций

Облигации кредитных организаций представлены облигациями с фиксированным купонным доходом кредитных организаций, зарегистрированных в Российской Федерации. Облигации выпущены для обращения на

российском рынке. Облигации кредитных организаций сроки погашения до 2 лет и размер объявленного купонного дохода от 7,9 % до 10,25%.

(1.4.-1.5.) Еврооблигации различных эмитентов - нерезидентов, выпущенные для обращения на российском рынке имеют сроки погашения от 3 до 4 лет, купонный доход от 3% до 6% и эффективную доходность от 6% до 10%. В портфеле Банка на 01.01.2015 еврооблигации отражены в сумме 1 100 351 тысяч рублей. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом, номинированы в дол. США.

По состоянию за 01.01.2015 долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения в сумме 2 468 754 тысяч рублей предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств в сумме 2 104 797 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.01.2015 составляет 3 051 631 тысячи рублей. Общая величина созданного по ним резерва на 01.01.2015 года составляет 8 917 тысяч рублей. На 01.01.2014 такие ценные бумаги отсутствовали.

4.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Стоимость основных средств, в том числе:	1 827 978	58,7%	941 344	91,0%
1.1	зданий и сооружений	1 601 632	51,5%	733 412	70,9%
1.2	вычислительной техники	29 675	0,9%	41 429	4,0%
1.3	автотранспорта	6 942	0,2%	11 458	1,1%
1.4	средств связи	15 239	0,5%	11 176	1,1%
1.5	мебели и офисного оборудования	10 810	0,3%	11 548	1,1%
1.6	банковского оборудования	42 122	1,4%	39 967	3,9%
1.7	прочего оборудования	89 770	2,9%	82 962	8,0%
1.8	рекламных конструкций	5 656	0,2%	6 392	0,6%
1.9	земли	26 132	0,8%	3 000	0,3%
2	Стоимость нематериальных активов	18 841	0,6%	19 014	1,8%
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	748 806	24,1%	46 177	4,5%
4	Стоимость материальных запасов и внеоборотных активов	507 220	16,3%	17 467	1,7%
5	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в том числе:	8 691	0,3%	10 933	1,0%
5.1	зданий и сооружений	8 691	0,3%	10 933	1,0%
5.2	земли	0	0%	0	0%
	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 111 536	100%	1 034 935	100%

Информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет обесценения

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Основные средства			Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
		Всего	Здания и земля	Прочие основные средства		
1	Данные на начало отчетного периода 01.01.2014 года:					
1.1	Стоимость (или оценка)	1 411 992	810 243	601 749	21 825	11 988
1.2	Накопленная амортизация	(470 648)	(73 831)	(396 817)	(2 811)	(1 055)
1.3	Остаточная стоимость	941 344	736 412	204 932	19 014	10 933
2	Изменение за отчетный период, в том числе:					
2.1	Поступление	666 668	588 668	78 000	2 061	
2.2	Выбытие	(8 999)	(1 300)	(7 699)	0	0
2.3	Переоценка (обесценение стоимости)	339 495	339 495			(1 947)
3	Данные на конец отчетного периода 01.01.2015 года:					
3.1	Стоимость (или оценка)	2 409 156	1 737 106	672 050	23 886	10 041
3.2	Накопленная амортизация	(581 178)	(109 341)	(471 837)	(5 045)	(1 350)
3.3	Остаточная стоимость	1 827 978	1 627 765	200 213	18 841	8 691

По состоянию на 01.01.2015 года ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствовали. Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	910 995	46 177
1.1	Здания и земля	828 705	0
1.2	Прочие основные средства	82 290	46 177
	Созданные резервы	162 189	0

По состоянию на 01.01.2015 года созданы резервы под вложения в земельные участки стоимостью 810 000 тысяч рублей и сооружение открытого склада стоимостью 946 360 рублей в размере 20% от стоимости. Указанные объекты являются инвестиционной недвижимостью, но не отражены в составе недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности на отчетную дату в связи с процедурой межевания и невозможностью определения стоимостной оценки. После оформления кадастровых паспортов в январе 2015 года Банк произвел рыночную оценку объектов инвестиционной недвижимости и отразил земельные участки и сооружение открытого склада в составе недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	25 926	24 074	14 310	14 281
1.1	Зданий и земли	3 499	1 932	4 500	4 500
1.2	Прочих основных средств	22 427	22 142	9 810	9 781

Переоценка недвижимого имущества Банка –зданий и земельного участка под зданием была выполнена по состоянию на 01.01.2015. Оценка выполнена независимым профессиональным оценщиком ООО «Оценка земельной собственности и бизнеса», обладающим должной классификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценщик является действительным членом СРО «Российское общество оценщиков». Гражданская ответственность профессиональной деятельности оценщика застрахована на сумму 5 000 тысяч рублей. Оценка была выполнена с использованием сравнительного и доходного подходов. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Доходный подход –применение техники дисконтирования для приведения потока доходов и затрат, распределенных во времени, к одному моменту для получения текущей стоимости денежного потока как стоимости приносящего доход объекта.

В связи с изменениями в учетной политике Банка с 1 января 2015 для недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в виде перехода с метода учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения на метод учета по справедливой (текущей) стоимости, по состоянию на 01.01.2015 года была проведена оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой (текущей) стоимости. Оценка выполнена независимым профессиональным оценщиком ООО «Оценка земельной собственности и бизнеса»

4.7. Прочие активы

Информация об объеме, структуре прочих активов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Прочие финансовые активы, из них:	420 062	68,9%	319 645	70,1%
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0%	0	0%
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	54 479	8,9%	55 129	12,1%
1.3	расчеты с прочими дебиторами	53 653	8,8%	15 632	3,4%
1.4	начисленные проценты (комиссии)	311 930	51,2%	248 884	54,6%
2	Прочие нефинансовые активы, из них:	189 876	31,1%	136 424	29,9%
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	40 413	6,6%	23 561	5,2%
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 584	0,4%	2 250	0,5%
2.3.	расходы будущих периодов	129 402	21,2%	102 406	22,4%
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0%	0	0%
2.5.	прочие активы	17 477	2,9%	8 207	1,8%
3	Итого прочие активы	609 938	100%	456 069	100%
4	Резерв под обесценение прочих активов	193 476		91 646	
5	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	416 462		364 423	

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015				на 01.01.2014			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые активы	417 303	1 634	1 125	420 062	312 939	6 111	595	319 645
2	Прочие нефинансовые активы	188 174	1 065	637	189 876	135 582	423	419	136 424
3	Итого прочие активы	605 477	2 699	1 762	609 938	448 521	6 534	1 014	456 069

Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2015

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	240 991	14	0	179 057	420 062
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	53 600	0	0	879	54 479
1.3	расчеты с прочими дебиторами	53 653	0	0	0	53 653
1.4	начисленные проценты (комиссии)	133 738	14	0	178 178	311 930
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	159 725	16 694	13 457	0	189 876
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	40 413	0	0	0	40 413
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 579	5	0	0	2 584
2.3.	расходы будущих периодов	99 352	16 593	13 457	0	129 402
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	17 381	96	0	0	17 477
3.	Итого прочие активы	400 716	16 708	13 457	179 057	609 938
4.	Резерв под обесценение прочих активов	46 265	8	0	147 203	193 476
5.	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	354 451	16 700	13 457	31 854	416 462

Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2014

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:	220 358	0	0	99 287	319 645
1.1	расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0
1.2	средства в расчетах по пластиковым картам	54 967	0	0	162	55 129
1.3	расчеты с прочими дебиторами	15 632	0	0	0	15 632
1.4	начисленные проценты (комиссии)	149 759	0	0	99 125	248 884
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:	135 607	0	817	0	136 424
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	23 561	0	0	0	23 561
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 250	0	0	0	2 250
2.3.	расходы будущих периодов	102 406	0	0	0	102 406
2.4.	активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	0	0	0	0	0
2.5.	прочие активы	7 390	0	817	0	8 207
3.	Итого прочие активы	355 965	0	817	99 287	456 069
4.	Резерв под обесценение прочих активов	12 577	0	817	78 252	91 646
5.	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	343 388	0	0	21 035	364 423

4.8. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Корреспондентские счета	0	
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	100 000
3	Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
4	Депозиты «овернайт»	0	0

5	Синдицированные кредиты	0	0
6	Прочие средства	0	0
	Итого средства кредитных организаций	0	100 000

4.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Юридические лица включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	8 420 590	7 282 738
1.1	текущие (расчетные) счета	2 636 459	3 172 177
1.2	срочные депозиты	5 784 131	4 110 561
2	Физические лица, всего, в том числе:	18 843 157	20 338 775
2.1	текущие и транзитные счета	202 879	267 035
2.2	текущие счета и вклады до востребования	1 656 423	1 782 722
2.3	срочные вклады	16 983 855	18 289 018
3	Итого средства клиентов	27 263 747	27 621 513

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1.	Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	773 001	815 520
2.	Транспорт и связь	1 746 563	310 192
3.	Производство (добыча, обработка)	2 142 766	2 840 002
4.	Строительство	737 232	1 131 231
5.	Страхование	598 259	0
6.	Финансы и инвестиции	1 308 224	744 775
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	781 357	1 081 465
8.	Образование, отдых, здравоохранение	182 901	212 520
9.	Частные лица	18 843 157	20 338 775
10.	Прочие отрасли	150 287	147 033
	Итого средства клиентов	27 263 747	27 621 513

4.10. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме, структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Выпущенные облигации	15 074	1%	793 794	49%
2	Выпущенные векселя, в том числе:	1 292 464	99%	817 027	51%
2.1	дисконтные	1 291 264	99%	801 993	50%
2.2	процентные	0	0%	0	0%
2.3	беспроцентные	1 200	0%	15 034	1%
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 307 538	100%	1 610 821	100%

В 2012 году Банк разместил по открытой подписке 1 млн. облигации номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Общий объем займа по номиналу составлял 1 млрд. рублей. Размещение облигаций производилось путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период 11,5%. По состоянию на 1 октября 2014 года объявлена ставка на 3 и 4 купонный период - 10,35%. Срок обращения бумаг - 3 года, дата погашения 30 апреля 2015 года. Предусмотрена годовая оферта. Доходность к погашению 10,519% годовых.

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Российской Федерации. По состоянию на 01.01.2015 выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в ЕВРО, не включали векселя, номинированные в Долларах США. Срок погашения данных векселей наступает в 2015 - 2018 году, эффективная доходность по привлечению от 5 % до 10% (на 01.01.2014 - от 6% до 10,75%).

4.11. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре прочих обязательств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	302 089	83,1%	380 901	84,0%
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0%	0	0%
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0%	0	0%

1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	270	0,1%	14 407	3,2%
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	15 711	4,3%	6 426	1,4%
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	286 108	78,7%	360 068	79,4%
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	61 642	16,9%	72 295	16,0%
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	18 308	5,0%	19 781	4,4%
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	0	0%	22	0%
2.3	суммы доходов будущих периодов	2 977	0,8%	2 521	0,6%
2.4	обязательства по текущим налогам	37 877	10,4%	40 234	8,9%
2.5	прочие обязательства	2 480	0,7%	9 737	2,1%
3	Итого прочие обязательства	363 731	100%	453 196	100%

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015				на 01.01.2014			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые обязательства	275 993	17 408	8 688	302 089	369 759	5 386	5 756	380 901
2	Прочие нефинансовые обязательства	61 562	0	80	61 642	72 223	0	72	72 295
3	Итого прочие обязательства	337 555	17 408	8 768	363 731	441 982	5 386	5 828	453 196

Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.01.2015

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:	79 283	98	222 708	0	302 089
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0
1.2.	расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами	270	0	0	0	270
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	15 711	0	0	0	15 711
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	63 302	98	222 708	0	286 108
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:	61 612	23	7	0	61 642
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	18 301	0	7	0	18 308
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	0	0	0	0	0
2.3	суммы доходов будущих периодов	2 954	23	0	0	2 977
2.4	обязательства по текущим налогам	37 877	0	0	0	37 877
2.5	прочие обязательства	2 480	0	0	0	2 480
3.	Итого прочие обязательства	140 895	121	222 715	0	363 731

4.12. Уставный капитал

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 2 000 000 000 рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением - 01.02.2012. По состоянию на 1 января 2015 года доли в уставном капитале Банка оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли, по состоянию на 1 января 2015 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей.

V. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о суммах созданного и восстановленного резерва по видам активов

тысяч рублей

№	Изменение резерва по показателю	2014 год			2013 год		
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва	Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва
1	Задолженность по ссудам и корреспондентским счетам всего, в том числе	(7 673 916)	6 269 960	(1 403 956)	(5 968 084)	5 111 377	(856 707)
1.1	Средства на корреспондентских счетах	(50 931)	53 364	2 433	(5 940)	3 225	(2 715)
1.2	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(7 268 281)	5 942 490	(1 325 791)	(5 536 397)	4 725 183	(811 214)
1.3	Учтенные векселя	(56 007)	56 007	0	(226 110)	226 110	0
1.4	Процентные требования по ссудам	(298 697)	218 099	(80 598)	(199 637)	156 859	(42 778)

2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(517)	517	0	0	754	754
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(8 917)	0	(8 917)	0	0	0
4	Прочие требования	(906 238)	705 077	(201 161)	(635 660)	692 431	56 771
	Итого	(8 589 588)	6 975 554	(1 614 034)	(6 603 744)	5 804 562	(799 182)

Информацию о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тысяч рублей

№	Наименование показателя	2014 год	2013 год
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	7 931 469	2 040 754
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(8 180 666)	(1 999 456)
3	Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	(249 197)	41 298

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

тысяч рублей

№	Наименование показателя	2014 год	2013 год
1	Расходы по налогу на прибыль	3 701	161 106
2	Отложенный налог на прибыль	(120 108)	0
3	Расходы по налогу на добавленную стоимость	37 529	39 777
4	Расходы по налогу на имущество	20 218	20 276
5	Расходы по прочим налогам	844	649
	Итого возмещение (расход) по налогам	(57 816)	221 808

В отчетном периоде изменений ставок налогов и ввода новых налогов не происходило.

Информация о вознаграждении работникам

тысяч рублей

№	Наименование показателя	2014 год	2013 год
1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	721 046	724 736
2	сборы и взносы во внебюджетные фонды	199 783	198 806
3	Другие расходы на содержание персонала	30 969	30 574
4	Итого	951 798	954 116

В 2014 году расходы на списание основных средств до возмещаемой суммы составили 1 872 тысячи рублей.

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Основным элементом управления капиталом является стратегия развития Банка, т.к. в ней определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также возможные выплаты дивидендов.

Ежегодно утверждаемый Советом Директоров План активных и пассивных операций и План доходов и расходов на год содержит более детальную модель изменения активов-пассивов и бюджет доходов-расходов Банка в разрезе месяцев, а также плановое значение собственных средств Банка помесечно в разрезе основных инструментов базового, добавочного и дополнительного капитала, а также плановое значение нормативов достаточности капитала.

Управление капиталом Банка ставит следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России на поддержание капитальной базы для покрытия рисков, присущих деятельности и развитию бизнеса;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации, расширяться и выполнять установленные стратегические планы развития Банка.

Процесс управления капиталом Банка состоит из следующих этапов:

- анализ состояния капитала Банка и прогнозирование его величины с учетом всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внешним и внутренним факторам;
- разработка и планирование мероприятий по поддержанию достаточного уровня капитализации Банка;
- реализация установленных стратегией планов и контроль их исполнения.

Оценка достаточности капитала Банка проводится на основе ежеквартального комплексного стресс-тестирования, учитывающего кредитный, рыночный, операционный и риск ликвидности. Полученные результаты стресс-теста рассматриваются Правлением Банка.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методику Банка России, установленные нормативные документы:

- Инструкцию Банка России №139-И;
- Положение №215-П;
- Положение №395-П.

Сумма капитала Банка на 1 января 2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составила 4 174 045 тысяч рублей (в том числе уставный капитал 2 000 000 тысяч рублей, величина субординированного займа включаемого в расчет капитала 1 000 000 тысяч рублей), на 1 января 2014 года: 3 743 104 тысяч рублей (в том числе уставный капитал 2 000 000 тыс. руб., величина субординированного займа включаемого в расчет капитала 720 000 тысяч рублей). В соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России №139-И, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше установленного минимального значения.

Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе и предоставляется руководству Банка. В 2014 году Банк соблюдал установленные Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативов банков» требования к уровню капитала.

Сведения о выполнении Банком требований по достаточности капитала

Показатель	Нормативное значение	01.01.2014	01.01.2015	Max. значение	Min. значение	Среднее значение за период
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥10%	11,4%	12,4%	12,4%	10,7%	11,6%

VII. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 01.01.2015 у Банка отсутствуют существенные ограничения на использования остатков денежных средств и на использование предоставленных кредитных средств. В отчетном периоде выполнялись нормативные требования Банка России по поддержанию неснижаемого остатка в кассе и обязанность по выполнению резервных требований в части обязательства по усреднению (соблюдению средней хронологической величины остатков денежных средств на корреспондентском счете в Банке России)

В 2014 году Банком были осуществлены операции приобретению внеоборотных запасов за уступленную ссудную задолженность в сумме 451 972 тысяч рублей.

VIII. Обзор рисков, связанных с деятельностью Банка

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе.

Основным документом, регулирующим работу всей системы управления рисками в Банке, является «Политика управления банковскими рисками ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», утвержденная Советом Директоров Банка.

Согласно данной Политике, существенными для деятельности Банка являются следующие виды рисков:

- кредитный;
- рыночный;
- риск потери ликвидности;
- операционный;
- риск потери деловой репутации;
- правовой;
- страновой;
- стратегический;
- процентный риск банковского портфеля.

Организация работы по оценке и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям и имеет иерархическую структуру. Подразделения, чья деятельность связана с принятием риска, действуют в рамках установленных параметров риска (лимитов). Последующий контроль уровня всех рисков, возложен на Департамент рисков. Это обособленное подразделение, подчиняющееся напрямую председателю Правления Банка. Департамент рисков оперативно контролирует все виды риска, соблюдение лимитов, оценивает достаточность капитала Банка, проводит экспертные оценки, готовит профессиональные суждения, аналитические материалы для руководства Банка. Данный департамент имеет в своём составе подразделения по оценке и управлению кредитным, рыночным, операционным и риском ликвидности.

Департамент рисков доводит до сведения органов управления Банка и департамента внутреннего аудита, информацию об уровне принимаемых рисков, нарушениях лимитов, прочих выявленных факторах и событиях, несущих риск для Банка.

Органы управления Банка оценивают уровень рисков, принимаемых Банком, и в соответствии со своим уровнем компетенции, принимают решения о коррекции различных направлений деятельности Банка для соблюдения допустимого уровня риска.

Таким образом, контроль, оценка риска и принятие корректирующих решений производятся начиная с подразделений, чья деятельность связана с принятием риска и заканчивая общим собранием участников Банка. Каждый участник системы управления рисками, действует в рамках отведённых полномочий. На Совет Директоров Банка также возложена функция по организации системы внутреннего контроля и системы управления банковскими рисками.

В организационную систему управления банковскими рисками входят:

- Общее собрание участников Банка;
- Совет Директоров;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный Комитет;
- Малый кредитный комитет;
- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Департамента рисков;
- Департамент внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление финансового мониторинга.

Для каждого вида риска разработана система внутренней отчетности, которая позволяет оценить уровень принимаемого Банком риска и необходимость применения мер по минимизации этого риска.

Банк организует систему управления банковскими рисками в целях:

- обеспечения максимальной сохранности собственных средств Банка;
- минимизации отрицательного воздействия внешних и внутренних факторов;
- повышения ответственности перед клиентами, контрагентами и инвесторами.

Основными принципами (положениями стратегии) управления рисками в Банке являются:

адекватность системы управления банковскими рисками характеру, масштабам и условиям деятельности Банка;

участие органов управления Банка в процессе управления рисками и ограничения рисков;

независимость управления рисками, т.е. организационная структура Банка обеспечивает разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими;

безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России;

своевременность выявления банковских рисков, адекватность определения (оценки) их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими;

обеспечение адекватности, полноты и достоверности информации обо всех значимых для Банка рисках;

документирование правил и процедур управления рисками, своевременная актуализация документации.

Стратегия управления рисками и капиталом базируется на инструкциях, положениях, указаниях Банка России.

Для ограничения размера принимаемых рисков и оценки достаточности собственных средств (капитала) в Банке применяется система лимитирования. Лимиты устанавливаются как в разрезе отдельных видов операций/вложений, так и совокупных показателей, главным из которых является предельно допустимый совокупный уровень риска в целом по Банку. Этот показатель представляет собой максимальный объем рисков, который Банк может принять исходя из реализуемой стратегии в текущем периоде.

Расчет максимально допустимого уровня совокупного риска производится департаментом рисков не реже 1 раза в год и утверждается Советом Директоров Банка. Правление Банка рассматривает отчет о соблюдении совокупного риска на ежеквартальной основе. Отчет об уровне всех банковских рисков рассматривается Советом Директоров Банка не реже 1 раза в год.

Департамент рисков также проводит комплексное стресс-тестирование, которое учитывает одновременную реализацию стрессовых сценариев по риску ликвидности, рыночному, кредитному, процентному риску банковского портфеля.

Отчет о результатах комплексного стресс-тестирования рассматривается Правлением и утверждается Советом Директоров Банка не реже 2 раз в год.

Кредитный риск

Информация о распределении активов по группам риска

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1.	Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1)*	5 879 526	6 038 837
2.	Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2)	289 602	303 916
3.	Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3)	45 448	0
4.	Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4)	21 920 633	19 703 539
5.	Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5)	0	0
6.	Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR)	22 255 683	20 007 455

* В строке 1 данные по активам I группы риска приведены без взвешивания на коэффициент.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1.	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	2 064 093	1 634 783
1.1.	межбанковские кредиты и депозиты	90	450 014
1.2.	учтенные векселя	0	0
1.3.	прочие размещенные средства	2 064 003	1 184 769
2.	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	12 427 928	11 299 890
2.1.	корпоративные кредиты	2 299 722	2 158 683
2.2.	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	9 435 763	8 480 170
A.	Распределение кредитов (п.2.1. и п.2.2.) по видам экономической деятельности заемщиков, всего, в том числе:	11 735 485	10 638 853
A.1.	- добыча полезных ископаемых	0	1 917
A.2.	- обрабатывающие производства	3 085 168	2 643 834
A.3.	- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 529	37 552
A.4.	- сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	6 492	9 223
A.5.	- строительство	782 337	703 628
A.6.	- транспорт и связь	308 525	765 096
A.7.	- оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 301 681	3 578 695
A.8.	- операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 900 949	2 182 188
A.9.	- финансы и инвестиции	64 729	229 604

A.10	- страхование	0	0
A.11	- государственное управление	0	0
A.12	- прочие виды деятельности	274 075	487 116
2.3.	учтенные векселя	669 538	453 789
2.4.	прочие размещенные средства	22 905	207 248
3.	Судная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	11 853 062	14 058 828
3.1.	кредиты на потребительские цели	11 729 205	13 876 158
3.2.	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	36 752	87 521
3.3.	ипотечные кредиты	87 105	95 149
4.	Вложения ценные бумаги	3 178 381	102 497
4.1	долговые	3 058 633	7000
4.2	долевые	119 748	95 497
4.3	дочерних и зависимых обществ	0	0
B.	Распределение кредитного риска (сумма по п.1. – п.4.) по типам контрагентов, всего, в том числе:	29 523 464	27 095 998
B.1	Корпоративные клиенты и субъекты малого предпринимательства	12 388 020	10 335 699
B.2	Кредитные организации	3 535 269	1 634 783
B.3	Государственные органы	834 823	0
B.4	Индивидуальные предприниматели	912 290	1 066 688
B.5	Физические лица	11 853 062	14 058 828
C.	Географическое распределение кредитного риска (сумма по п.1. – п.4.) по группам стран, всего, в том числе:	29 523 464	27 095 998
C.1	Россия	28 429 455	27 095 998
C.2	Страны ОЭСР	1 094 009	0
C.3	Другие страны	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2015

тысяч рублей

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес просрочен ной и реструктур ированной зadолженн ости в общем объеме активов
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	26 345 083	1 961 317	483 293	345 649	397 893	734 482	5,5%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	25 675 545	1 961 317	483 293	345 649	397 893	734 482	5,5%
	реструктурированные	2 918 921	3 351	0	0	0	3 351	0,0%
1.2	Учтенные векселя	669 538	0	0	0	0	0	0%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0%
2	Ценные бумаги	3 178 381	0	0	0	0	0	0%
3	Прочие требования*	1 734 324	1 406	489	653	0	264	0,0%
	Итого	31 257 788	1 962 723	483 782	346 302	397 893	734 746	5,5%

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности на 01.01.2014

тысяч рублей

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес просрочен ной и реструктур ированной зadолженн ости в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	26 993 501	2 574 700	427 542	425 907	606 570	1 114 681	7,4%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	25 947 578	2 574 700	427 542	425 907	606 570	1 114 681	7,4%
	реструктурированные	2 297 365	270 960	0	0	265 000	5 960	0,8%
1.2	Учтенные векселя	453 789	0	0	0	0	0	0%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	592 134	0	0	0	0	0	0%

2	Ценные бумаги	102 497	7 000	0	0	0	0	0,0%
3	Прочие требования*	1 483 043	30 536	1 183	268	5 877	23 208	0,1%
	Итого	28 579 041	2 612 236	428 725	426 175	612 447	1 137 889	7,5%

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2015

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					тыс. рублей	
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв (с учетом обеспечения)	Фактически сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	26345083	2756642	18414039	1512241	648435	3013726	3966622	3848202
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23582344	23101	18412165	1512241	643996	2990841	3941417	3822997
1.2	Учетные векселя	669538	669538	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	6313	0	1874	0	4439	0	2320	2320
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	2086888	2064003	0	0	0	22885	22885	22885
2	Процентные требования по ссудам	362074	43024	147 216	105 556	1125	65153	156032	156032
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	3178381	2425747	745 634	0	0	7000	15917	15917
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	1372250	1292847	41922	44	0	37437	37870	37870
	Итого	31257788	6518260	19348811	1617841	649560	3123316	4176441	4058021

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам на 01.01.2014

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					тыс. рублей	
			I	II	III	IV	V	Расчетный резерв (с учетом обеспечения)	Фактически сформированный резерв
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	26993501	2312745	20511900	1943747	622266	1602843	2794438	2532859
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	26539712	1858956	20511900	1943747	622266	1602843	2794438	2532859
1.2	Учетные векселя	453789	453789	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Процентные требования по ссудам	248779	2230	156684	60874	0	0	75 676	75 676
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	102 497	95 497	0	0	0	7000	7 000	7 000
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0		
4	Прочие требования	1234264	824886	356992	381	224	51781	18685	18685
	Итого	28579041	3235358	21025576	2005002	622490	1661624	2895799	2634220

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	2014 год		2013 год	
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Сформированный резерв	Восстановленный резерв
1	Задолженность по ссудам, в том числе	(7 673 772)	6 269 960	(5 968 084)	5 111 377
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(7 268 281)	5 942 490	(5 536 397)	4 725 183
1.2	Учтенные векселя	(56 007)	56 007	(226 110)	226 110
1.3	Средства на корреспондентских счетах	(50 931)	53 364	(5 940)	3 225
1.4	Процентные требования по ссудам	(298 553)	218 099	(199 637)	156 859
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	(517)	517	0	754
3	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	(8 917)	0	0	0
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
5	Процентные требования по ценным бумагам	(144)	0	0	0
6	Прочие требования	(906 238)	705 077	(635 660)	692 431
	Итого	(8 589 588)	6 975 554	(6 603 744)	5 804 562

Информация о стоимости полученного обеспечения

тысяч рублей

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Обеспечение по ссудам, всего, в том числе:	1 235 834	1 899 533
I категории качества	0	700 000
II категория качества	1 235 834	1 199 533

Обеспечение, принятое Банком по ссудам состоит из объектов недвижимости, объектов недвижимости незавершенного строительства, транспортных средств, спец. техники, оборудования, ценных бумаг, прав требования по договорам долевого участия и договорам паевого участия, выпущенных Банком векселей, товаров в обороте, готовой продукции, сырья и материалов.

Оценка стоимости обеспечения преимущественно осуществляется сравнительным (рыночным) подходом. При расчете стоимости объектов незавершенного строительства наряду со сравнительным подходом используется затратный подход, учитывающий нюансы объекта. Оценка рыночной стоимости проводят сотрудники отдела по работе с залогами, после осуществления осмотра закладываемого имущества. Переоценка обеспечения производится 1 раз в квартал. Мониторинг наличия обеспечения проводится не реже 1 раза в 2 месяца при залоге объектов незавершенного строительства, не реже 1 раза в 3 месяца для залога транспорта, спец. техники, товаров в обороте, оборудования и не реже 1 раза в 6 месяцев при залоге недвижимости.

Информация об объемах и видах активов, используемых, доступных для предоставленных в качестве обеспечения

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	5 103 247	3 505 555
1.1.	ликвидные	5 103 247	3 363 989
2.	Долевые ценные бумаги	877 731	887 794
3.	Прочие активы	0	0

По состоянию на 01.01.2015 переданы в обеспечение долговые ценные бумаги по справедливой стоимости в 3 928 757 тысяч рублей в количестве 3 264 043 штук сроком на 15 дней с условием снятия обеспечения 14.01.2015 г.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитный риск является основным иском, принимаемым Банком.

Цель управления кредитным риском - уменьшение потенциальных убытков Банка с одновременным увеличением доходности, посредством поддержания величины ожидаемых потерь от реализации кредитного риска в рамках приемлемых параметров. Управление кредитным риском осуществляется как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Органами управления кредитным риском являются Кредитный Комитет и Правление Банка.

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

Правление Банка управляет кредитным риском в части установления лимитов кредитного риска, целевых значений по среднему размеру резервирования, принятия решений о классификации ссуд в более высокую категорию качества и о признании обслуживания долга хорошим в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. Правление Банка рассматривает ежеквартальные отчеты об уровне кредитного риска и выносит рекомендации о проведении мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.

Основные подразделения Банка, участвующие в процессе управления кредитным риском:

- департамент рисков;
- департамент кредитования;
- департамент безопасности;
- юридический департамент.

Управление кредитным риском включает следующие этапы:

- идентификация риска;
- количественная оценка риска;
- регулирование уровня риска;
- мониторинг и контроль уровня риска.

На этапе идентификации риска определяется состав активов, несущих кредитный риск. Наиболее значительным источником кредитного риска являются операции, ведущие к возникновению ссудной задолженности - предоставление кредитов (юридическим, физическим лицам, кредитным организациям). Следующими источниками риска являются прочие операции, ведущие к возникновению задолженности, приравненной к ссудной (операции с ценными бумагами, сделки с отчуждением (приобретением) финансовых активов, прочие сделки).

Все операции, связанные с возникновением ссудной и приравненной к ней задолженности производятся и подлежат оценке уровня принимаемого риска в полном соответствии с принятыми положениями и методиками (политиками и процедурами), утвержденными в Банке, при этом внутрибанковские нормативные документы разрабатываются в полном соответствии требованиям законодательных актов и нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации и поддерживаются в актуальном состоянии.

Ограничение принимаемого на Банк кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения.

Система лимитов включает в себя как ограничения, установленные нормативными актами Банка России:

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)

- совокупная величина риска по инсайдерам банка (10.1),

так и ограничения, установленные внутренними нормативными документами Банка:

- индивидуальные лимиты кредитования заемщиков (группы связанных заемщиков);
- лимиты кредитного риска по связанным с Банком заемщикам;
- лимит уровня потерь по ссудам, выдаваемым по программам розничного кредитования физических лиц и субъектов малого и среднего бизнеса;
- лимит объема ссуд, выданных на инвестиционные цели и вновь созданным предприятиям;
- лимит объема ссуд, выданных заемщикам, чье финансовое положение оценено как "плохое";
- лимит объема ссуд, выданных участникам рынка ценных бумаг;
- целевые значения по среднему размеру резервирования.

В направлении минимизации принимаемых кредитных рисков Банком реализуются следующие основные принципы:

- Банк диверсифицирует кредитные риски между различными секторами экономики, группам (видам) заемщиков, направлениям кредитования.

- оценка кредитного риска по ссудам и портфелям однородных ссуд осуществляется на постоянной основе;

- принятие решений о выдаче кредитов и установлении лимитов осуществляется Кредитным комитетом Банка и должностными лицами в рамках установленных полномочий, с соблюдением утвержденных методик оценки и формализованных процедур (включающих анализ способности контрагента исполнить свои обязательства по заключаемой сделке, оценку принимаемого обеспечения, определение степени риска);

- утверждение условий розничных кредитных продуктов осуществляется с учетом оценки и ограничения уровня риска, принимаемого Банком;

- Банком формируются резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в размерах, адекватных уровню принятого кредитного риска и в полном соответствии с требованиями нормативных документов Центрального Банка Российской Федерации и внутрибанковских нормативных документов.

Мониторинг и контроль кредитного риска производится Банком на постоянной основе, и включает в себя следующие составляющие:

- контроль соблюдения установленных лимитов кредитного риска;

- мониторинг состояния и динамики кредитных портфелей Банка, выявления негативных тенденций уровня кредитного риска, выявления причин, разработки и реализация мероприятий по оптимизации уровня кредитного риска, принимаемого Банком;

- мониторинг динамики финансового положения и уровня платежеспособности индивидуальных заемщиков Банка, размера и качества обеспечения по ссудам;

- достаточность сформированных резервов;

- последующий контроль соблюдения методик и регламентов совершения операций, несущих кредитный риск, а также процедур управления кредитным риском осуществляется департаментом внутреннего аудита в ходе проведения проверок;

- систематическое проведение стресс-тестирования кредитного риска в целях прогнозирования влияния изменения уровня платежеспособности заемщиков Банка в условиях неблагоприятной экономической ситуации на финансовую устойчивость Банка.

В целях своевременного обеспечения Совета Директоров, Правления и руководства Банка достаточным объемом информации, необходимой для принятия управленческих решений, департаментом рисков на систематической основе в установленные нормативными документами сроки представляется следующая отчетность:

1. Совету Директоров Банка:

- отчет об уровне кредитного риска в рамках Отчета об уровне банковских рисков – ежегодно;
- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска – ежеквартально.

2. Правлению Банка:

- отчет о результатах стресс-тестирования кредитного риска – ежеквартально;

- отчет об уровне кредитного риска – ежеквартально.

Рыночный риск

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	доля	сумма	доля
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
2	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
3	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	559 022	9,3%	611 981	17,0%
4	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
5	Всего ценные бумаги торгового портфеля	559 022	9,3%	611 981	17,0%
6	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи не предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	1 451 434	24,2%	2 893 574	80,2%
7	Всего вложения в ценные бумаги	5 997 039	100%	3 608 052	100%
8	Резерв	16 061		7 000	
9	Чистые вложения в эмиссионные ценные бумаги	5 980 978		3 601 052	

Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	ОПР – общий процентный риск	4 619	8 725
2	СПР – специальный процентный риск	18 233	31 007
3	ПР – процентный риск ()	22 852	39 732
4	ФР – фондовый риск	0	0
5	ВР – валютный риск	0	0
6	РР – рыночный риск	285 654	496 659
7	Размер резервируемого капитала под рыночный риск (исходя из минимального значения достаточности капитала 10%)	28 565	49 666
8	Влияние изменения рыночных процентных ставок и рыночных цен на финансовый результат (переоценка ценных бумаг) и капитал	16 313	-11 889

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

Рыночные риски связаны с чувствительностью торгового портфеля к негативной информации и резким экономическим изменениям, влекущим изменение цен рыночных активов, процентных ставок и доходности долговых финансовых инструментов, а также курсов валют.

Анализ всех составляющих рыночного риска (фондового, процентного и валютного) производится департаментом рисков на ежеквартальной основе с использованием методологии VaR. При этом анализируется текущая волатильность цен финансовых инструментов и валют, на основании которой рассчитывается ожидаемый уровень потерь.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля.

Контроль за данным видом риска осуществляется департаментом рисков на ежедневной основе в виде мониторинга ситуации на фондовых рынках, контроля установленных лимитов, расчета возможных потерь и принятия оперативных мер по снижению вероятности наступления значимых финансовых потерь.

б) валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк поддерживает сбалансированную совокупную открытую валютную позицию, то есть стремится свести разрыв между требованиями и обязательствами в иностранной валюте/драгоценном металле практически к нулю, тем самым обеспечивая минимальную подверженность валютному риску.

в) процентный риск

Процентный риск торгового портфеля присущ вложениям в долговые финансовые инструменты, поскольку от изменения рыночных процентных ставок зависит доходность и стоимость долговых финансовых инструментов,

находящихся в торговом портфеле Банка. При росте процентных ставок на денежном рынке, стоимость вложений в долговые финансовые инструменты с фиксированной ставкой подвержена снижению.

Контроль и управлением рыночным риском осуществляется посредством лимитирования вложений в финансовые инструменты торгового портфеля, лимитирования размера открытой валютной позиции в иностранной валюте и/или драгоценных металлах и контроля соблюдения этих лимитов. Лимиты возможных потерь, рассчитываемых на основе текущей изменчивости (волатильности) цен финансовых инструментов и курсов иностранных валют пересматриваются и утверждаются ежемесячно Правлением Банка.

Отчёт об уровне рыночных рисков, соблюдении лимитов и рекомендаций направляется на рассмотрение Правления Банка на ежеквартальной основе.

Проведение стресс-тестирования рыночных рисков основано на различных гипотетических сценариях, основанных на последних исторических событиях в разных вариантах тяжести. Сценариями является различная степень обесценения ценных бумаг торгового портфеля, и неблагоприятные изменения валютных курсов. Оценивается как величина потенциального убытка, так и достаточность капитала Банка. Результаты стресс-тестов рыночного риска также направляется на рассмотрение Правления Банка и Совета Директоров на ежеквартальной основе.

Минимизация рыночного риска осуществляется путем формирования портфелей ценных бумаг с заданными риск-параметрами, такими как максимально допустимый срок дюрации, предельная волатильность цен или доходностей, необходимым уровнем отраслевой и прочей диверсификации, требованиями к минимальному рейтингу эмитентов. В части валютного риска – это ограничение размера открытой валютной позиции, лимитирование (ограничение) объемов сделок, хеджирование валютных позиций.

Операционный риск

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Величина показателя ОР (код 8942)	389 312	285 494
2	Величина показателя ОР * 12,5 (10 - 2013 год)	4 866 400	3 568 675
3	Размер резервируемого капитала под операционный риск	486 640	356 868

Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 060 783	1 497 119
2	Чистые непроцентные доходы	534 631	406 173

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), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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.

Риск инвестиций в долговые инструменты

Информация о ценных бумагах по состоянию на 01.01.2015 представлена в п. 4.4. и 4.5. раздела IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

В 4 квартале 2014 года в связи с введением экономических санкций, снижением стоимости нефти и снижением курса рубля, ЦБ РФ принял решение об увеличении ключевой ставки до величины 17%, таким образом, рост составил 650 базисных процентных пунктов. Существенный рост процентной ставки, и спровоцированное данным событием резкое снижение курса рубля, негативным образом повлияли на устойчивость банковской системы. В целях сокращения влияния стрессовых событий Банк перевел часть торгового портфеля ценных бумаг в портфель до погашения. Ценные бумаги в объеме 3,1 млрд. руб. составляют портфель до погашения и не чувствительны к изменению процентной ставки.

Портфель инвестиций Банка в долговые инструменты на 100% состоит из облигаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг. Все облигации портфеля отнесены к категории ценных бумаг, предназначенных для продажи. Все облигации в портфеле Банка номинированы в рублях и не несут риска валютной переоценки.

В связи с осуществлением данных инвестиций Банк принимает на себя риск неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости долговых инструментов, связанного с колебанием рыночных процентных ставок – общий процентный риск, а также вследствие изменения кредитного качества отдельных эмитентов облигаций, или неблагоприятного изменения курса валюты, в которой номинированы долговые инструменты – специальный процентный риск.

С целью минимизации принимаемых рисков, Банк устанавливает лимиты на величину портфеля долговых инструментов, лимиты на одного эмитента и лимиты стоп-лосс. Все облигации портфеля номинированы в российских рублях и допущены к торгам ЗАО "Московская биржа ММВБ".

Чувствительность стоимости портфеля долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок незначительна, так как средневзвешенная дюрация портфеля по состоянию на 01.01.2015 года не превышает 1 года.

Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск, возникающий в результате формирования активов с фиксированными ставками и определенным сроком, в отличие от принятых обязательств с определенной ставкой, но срочностью, находящейся вне компетенции банка.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам, не имеющим существенных различий в сроках погашения активов и пассивов (базисный риск);
- риск изменения кривой доходности, или риск изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, чувствительным к изменению процентных ставок, не оказывает влияния на Банк, поскольку Банк не открывает коротких позиций по таким финансовым инструментам;
- опционный риск, возникающий в связи с риском неисполнения опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок. Данный риск не оказывает влияния на Банк, в следствии того, что Банк не проводит опционных сделок.

Управление процентным риском осуществляется посредством оптимизации структуры привлечения и размещения денежных средств. Контроль и ограничение уровня процентного риска осуществляется на основе политики лимитирования, как в разрезе объема привлечения и вложений, так и в разрезе предельных ставок привлечения и размещения, для поддержания заданного уровня процентной маржи и сохранения устойчивого процентного дохода Банка при вероятных колебаниях рыночных процентных ставок.

Оценка и стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля производится департаментом рисков на ежеквартальной основе. При проведении анализа и стресс-тестов Банк не использует допущения о досрочном погашении кредитов или пролонгирования депозитов, а исходит из реальной фактической срочности активов и пассивов. Основным сценарием для оценки изменения процентной маржи Банка, является сценарий одномоментного роста или падения процентной ставки по всем активами и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки, на 4 процентных пункта. Оценивается влияние данного сдвига ставок на финансовый результат Банка и достаточность его капитала.

Оценка степени согласованности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по срокам погашения в целом по всем валютам на 1 января 2015 года посредством GAP-анализа представлена следующим образом:

тысяч рублей

	до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	от 181 дн. до 1 г.	свыше 1 года	ВСЕГО
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
1. Денежные средства и их эквиваленты						0
2. Средства на корреспондентских счетах и их эквиваленты	939 012					939 012
3. Ссудная задолженность	442 771	1 018 032	2 098 219	5 328 616	17 063 569	25 951 207
4. Вложения в долговые обязательства	3 948 537	30 961	172 190	624 756	841 336	5 617 780
5. Вложения в долевы ценные бумаги						
6. Прочие активы						
7. Основные средства и нематериальные активы				23 297		23 297
8. Внебалансовые требования						
ИТОГО балансовых активов и внебалансовых требований	5 330 320	1 048 993	2 270 409	5 976 669	17 904 905	32 531 296
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						

9. Средства кредитных организаций, всего, из них:						0
10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	3 178 972	7 977 275	4 252 767	3 794 459	4 720 957	23 924 430
10.1. расчетные (текущие) счета юридических и физических лиц	313 928					313 928
10.2. депозиты юридических лиц	1 564 104	494 929	465 363	1 223 301	1 404 274	5 151 971
10.3. вклады (депозиты) физических лиц	1 300 940	7 482 346	3 787 404	2 571 158	3 316 683	18 458 531
11. Выпущенные долговые обязательства	63 653	1 126 356	37 786	78 934	391	1 307 120
12. Прочие заемные средства	3 424 110				2 770 192	6 194 302
13. Источники собственных средств						0
14. Внебалансовые обязательства						0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	6 666 735	9 103 631	4 290 553	3 873 393	7 491 540	31 425 852
15. Совокупный ГЭП	-1 336 415	-8 054 638	-2 020 144	2 103 276	10 413 365	X
16. Изменение чистого процентного дохода:						
+ 400 базисных пункта	-51 227	-268 477	-50 504	21 033	X	-349 175
- 400 базисных пункта	51 227	268 477	50 504	-21 033	X	349 175
17. временной коэффициент средних интервалов	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	

Анализ возможного изменения процентных ставок на 4 процентных пункта, показал, что чистый процентный доход Банка может сократиться, влияние на финансовый результат и капитал Банка составит 349 миллионов рублей.

С целью минимизации процентного риска, Банк на постоянной основе проводит мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляет превентивные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

Департаментом рисков осуществляется анализ процентных ставок по собственным операциям, сравнение их с данными конкурирующих кредитных организаций, анализ величины финансового разрыва между платными и бесплатными инструментами. Полученные данные используются для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, по изменению приоритетов срочности проводимых операций и плановому изменению структурных составляющих баланса.

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.

Отчёт об уровне странового риска предоставляется департаментом рисков Правлению Банка на ежеквартально основе.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности рассматривается при общем финансировании деятельности кредитной организации-эмитента и при управлении позициями. Он включает как риск невозможности финансирования активов в надлежащие сроки и по надлежащим ставкам, так и риск невозможности ликвидации актива по приемлемой цене и в соответствующие сроки.

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 осуществляется посредством следующих механизмов:

- оценка ликвидности финансовых инструментов и их ранжирование 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;
- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;

- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

Внутренние нормативные документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности рассматриваются и утверждаются Советом директоров Банка.

Департамент рисков на ежеквартальной основе предоставляет Правлению и Совету директоров Банка аналитические отчеты по оценке уровня риска ликвидности и отчеты по результатам проведенного стресс-тестирования риска ликвидности.

В целях минимизации риска ликвидности и поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом внешних и внутренних нормативов ликвидности и остатка денежной ликвидности.

Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка. Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций, и других сделок;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;
- подчинение Юридического департамента непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического департамента и правовой грамотности сотрудников Банка;
- обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц;
- 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;
- адекватное и своевременное реагирование на появление негативной информации о Банке или ее служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации
- формирование положительного общественного мнения о Банке и банковской системе в целом путем размещения в средствах массовой информации материалов позитивного характера, направленных на сохранение доверия и лояльности общества.

Для консолидации информации и оценки операционного, правового риска и риска потери деловой репутации 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 на систематической основе отделом управления операционными рисками департамента рисков. В установленные нормативными документами сроки органам управления банка для принятия решений представляется следующая отчетность:

Совету Директоров Банка

- отчет об уровне операционного, правового риска и риска потери деловой репутации в Отчете об уровне банковских рисков – ежегодно;

- Стресс тестирование операционного риска – не реже 1 раза в полугодие;

- Отчет о действиях банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота – не реже 1 раза в полугодие;

Правлению Банка

- Отчет об уровне операционного, правового риска и риска потери деловой репутации – ежеквартально.

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.

Прочая информация по рискам

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в разрезе видов валют на 01.01.2015

тысяч рублей

№	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода	Чувствительность капитала
1	Рубль	400	(372 619)	
		-400	372 619	
2	Евро	400		
		-400		
3	Доллар США	400	9 708	
		-400	(9 708)	
	Итого	400	(349 175)	3 824 870
		-400	349 175	4 523 220

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.	Денежные средства и их эквиваленты	1 693 616	374 468		2 068 084
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	279 693			279 693
3.	Средства в других банках	304 430	920 930		1 225 360
4.	Кредиты и дебиторская задолженность	22 496 881			22 496 881
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				0
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 428 184			1 428 184
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 460 003			1 460 003
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	624 037			624 037
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 370 375	1 098 379		2 468 754
10.	Прочие финансовые активы	416 124	338		416 462
	Итого денежные финансовые активы	30 073 343	2 394 115	0	32 467 458
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 400 117			3 400 117
12.	Средства других банков	0			0
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	27 239 998	6 302	17 447	27 263 747
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000			1 000 000
14.	Выпущенные долговые обязательства	1 307 538			1 307 538
15.	Прочие финансовые обязательства	404 270	80		404 350
	Итого денежные финансовые обязательства	32 351 923	6 382	17 447	32 375 752
	Чистый разрыв по процентным ставкам	(2 278 580)	2 387 733	(17 447)	91 706

Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.	Денежные средства и их эквиваленты	1 693 615	196 612	177 857		2 068 084
2.	Обязательные резервы на счетах в Банке России	279 693				279 693
3.	Средства в других банках	121 702	147 331	955 956	371	1 225 360

4.	Кредиты и дебиторская задолженность	20 431 007	2 065 874			22 496 881
5.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 428 184				1 428 184
7.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 460 003				1 460 003
8.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения	624 037				624 037
9.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 370 375	1 098 379			2 468 754
10.	Прочие финансовые активы	416 124	338			416 462
	Итого денежные финансовые активы	27 824 740	3 508 534	1 133 813	371	32 467 458
	ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
11.	Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 400 117				3 400 117
12.	Средства других банков					
13.	Средства клиентов (срочные депозиты), из них:	22 648 074	3 492 631	1 123 035	7	27 263 747
	Прочие заемные средства (субординированный заем)	1 000 000				1 000 000
14.	Выпущенные долговые обязательства	1 307 538				1 307 538
15.	Прочие финансовые обязательства	378 216	17 373	8 761		404 350
	Итого денежные финансовые обязательства	28 733 945	3 510 004	1 131 796	7	32 375 752
	Чистый разрыв	(909205)	(1 470)	2 017	364	91 706

IX. Информация по сегментам деятельности

Информация по сегментам деятельности представляется в связи с размещением Банком облигаций на открытом фондовом рынке. Сегментный анализ производится Банком в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты». Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями деятельности. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;

корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;

операции на финансовых рынках – включает торговые операции и операции корпоративного финансирования, несет ответственность за финансирование, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация по сегментам деятельности представлена по данным управленческой отчетности Банка. Результаты каждого сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, так как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Разбивка активов и обязательств по сегментам

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	АКТИВЫ				
1.1	Корпоративные банковские операции	11 701 733	29,4%	10 669 194	28,4%
1.2	Розничные банковские операции	12 314 932	31,0%	14 335 158	38,1%
1.3	Операции на финансовых рынках	12 094 600	30,4%	11 094 904	29,5%
1.4	Нераспределенные активы	3 663 996	9,2%	1 486 757	4,0%
	Итого активов	39 775 261	100%	37 586 013	100%
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.1	Корпоративные банковские операции	11 920 743	32,7%	9 398 821	27,3%
2.2	Розничные банковские операции	19 983 389	54,7%	21 222 622	61,5%
2.3	Операции на финансовых рынках	4 505 730	12,3%	3 755 091	10,9%
2.4	Нераспределенные обязательства	96 672	0,3%	110 340	0,3%
	Итого обязательств	36 506 534	100%	34 486 874	100%

Результаты деятельности по сегментам за 2014 год

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Корпоративный	Розничный	Финансовый	Итого
1	Процентные доходы	1 339 937	2 467 362	446 782	4 254 081
2	Комиссионные доходы	322 441	609 260	214	931 915
3	Чистая прибыль (убыток) от операции с ценными бумагами	-	-	342 856	342 856
4	Чистая прибыль (убыток) от операции с иностранной валютой	-	-	37 956	37 956
5	Прочие операционные доходы (расходы)	877	36 447	-	37 324
6	Выручка по управленческой отчетности	1 663 255	3 113 069	827 808	5 604 132
7	Убытки от обесценения	(237 206)	(1 209 265)	(5 910)	(1 452 381)
8	Процентные расходы	(333 950)	(1 511 613)	(195 132)	(2 040 695)
9	Комиссионные расходы	-	(52 544)	(21 911)	(74 455)
10	Прочие общехозяйственные и административные расходы	(807 867)	(823 583)	(372 388)	(2 003 838)
11	Прибыль сегментов до налогообложения	284 232	(483 936)	232 467	32 763

Результаты деятельности по сегментам за 2013 год

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Корпоративный	Розничный	Финансовый	Итого
1	Процентные доходы	1 246 553	2 712 261	465 521	4 424 335
2	Комиссионные доходы	336 852	758 951	5 627	1 101 430
3	Чистая прибыль (убыток) от операции с ценными бумагами	-	-	75 378	75 378
4	Чистая прибыль (убыток) от операции с иностранной валютой	-	-	84 840	84 840
5	Прочие операционные доходы (расходы)	1 641	29 476	-	31 117
6	Выручка по управленческой отчетности	1 585 046	3 500 688	631 366	5 717 100
7	Убытки от обесценения	(293 153)	(774 814)	284 636	(783 331)
8	Процентные расходы	(272 829)	(1 815 964)	(251 306)	(2 340 099)
9	Комиссионные расходы	-	(70 207)	(16 592)	(86 799)
10	Прочие общехозяйственные и административные расходы	(458 263)	(1 008 478)	(367 785)	(1 834 526)
11	Прибыль сегментов до налогообложения	560 801	(168 775)	280 319	672 345

Х. Информация об операциях со связанными сторонами

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами раскрывается Банком в порядке определенном МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". Понятие "связанные с кредитной организацией стороны" применяется в значении установленном этим стандартом.

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

По состоянию на 1 января 2015 года

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего
I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	669 738	8 712	0	825 292
1.1	просроченная задолженность			0	87

2	Резервы на возможные потери	0	100	0	6 788
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	119 748	0	0	119 748
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0
3.2	удерживаемые до погашения	0	0	0	0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	119 748	0	0	119 748
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	50	0	0	50
5	Средства на счетах клиентов	3 434 939	28 578	111 610	3 575 127
6	Субординированные займы	1 000 000	0	0	1 000 000
6.1	полученные	1 000 000	0	0	1 000 000
6.2	выданные	0	0	0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	26 391	0	0	26 391
8	Условные обязательства кредитного характера*	106 650	10 960	1 000	118 610
9	Выданные гарантии и поручительства	325	0	0	0
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4 257	2 192	0	6 449
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 257	2 192	0	6 449
1.2	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	83 929	1 799	6 473	92 201
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями (субординированные займы)	83 895	1 799	6 473	92 167
2.2	по выпущенным долговым обязательствам	34	0	0	34
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50 269	-128	-73 325	-23 184
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0
5	Комиссионные доходы	124 553	5	210	124 768
6	Комиссионные расходы	0	0	0	0

XI. Информация о выплатах управленческому персоналу

К управленческому персоналу Банк относит следующие категории лиц:

- руководители (председатель правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа);
- их заместители;
- члены коллегиального исполнительного органа;
- члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления кредитной организации;
- иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью кредитной организации.

Численность управленческого персонала по состоянию на 1 января 2015 года составила 27 человек, из них 5 человек – это члены Совета директоров.

Председатель Совета Директоров работает на возмездной основе, остальные члены Совета Директоров работают на безвозмездной основе и не получают вознаграждения от Банка.

Выплата вознаграждений управленческому персоналу производится в размерах и порядке, предусмотренном внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде требования данных документов соблюдались.

тысяч рублей

№	Виды вознаграждений	2014 год	2013 год
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	51 544	19 485
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	44 150	16 322
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:	0	0
2.1	вознаграждения по окончании трудовой деятельности		
2.2	вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе		
2.3	иные долгосрочные вознаграждения		

	Итого	51 544	19 485
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	1747	1759
3.1	численность основного управленческого персонала (кроме членов Совета директоров)	24	9

Компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (нефиксированная часть оплаты труда) работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не производилось. Выплата фиксированной части оплаты труда таким работникам в 2014 году составила 42 930 тысяч рублей.

Председатель Правления
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер

Е.О. Даринцев



Аудиторское заключение прошнуровано,
пронумеровано и

скреплено печатью 65 листа(ов)

Искондент и Лтд
прописью

Зам. Генерального директора

по аудиту Т.И. Корноухова

25 Июня 2015 года.

