

**ГODOBOЙ OTЧET
OOO KB «KOЛЬЦO УPAЛA»
3A 2011 ГОД**



Утвержден
очередным Общим собранием
участников ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
(Протокол от 24 апреля 2012 г. № 1)

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КОЛЬЦО УРАЛА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2011 ГОД

Председатель Правления

С.В. Грудин

Главный бухгалтер

Е.О. Даринцев

г. Екатеринбург
2012 год



КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» ведет свою историю с 24 февраля 1989 года и осуществляет свою деятельность на основании:

- Лицензии на осуществление банковских операций №65 от 01.12.2011 г. со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств в физических лиц)
- Лицензии на осуществление банковских операций № 65 от 01.12.2011 г. со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц)
- Лицензии № 066-10816-000100 от 04.12.2007 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
- Лицензии № 066-10793-100000 от 04.12.2007 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
- Лицензии № 066-10800-010000 от 04.12.2007 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской
- Лицензии № 066-10807-001000 от 04.12.2007 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
- Лицензии № 0011612 от 22.02.2011 г. на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
- Лицензии № 0011614 от 22.02.2011 г. на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации
- Лицензии № 0011613 от 22.02.2011 г. на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» оказывает широкий спектр услуг:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему удаленного обслуживания расчетного счета (системы «Клиент—Банк», «Интернет—Банк»);
- кредитование (Банк предлагает практически все виды кредитов в рублях и иностранной валюте);
- привлечение средств во вклады и депозиты;
- 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);
- выдача и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы MasterCard и VISA;
- моментальные переводы с помощью систем Western Union, Contact, Migom, Золотая Корона.

На протяжении всего периода деятельности Банк зарекомендовал себя как надежное и стабильно развивающееся финансовое учреждение.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» имеет следующие рейтинги:

- рейтингового агентства «Эксперт РА» - рейтинг кредитоспособности на уровне А (высокий уровень кредитоспособности),
- международного рейтингового агентства «Standard & Poor's»:
 - долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне B-.
 - краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне C,
 - долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне ruBBB-.



ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» обладает широкой территориальной сетью. Головной офис Банка находится в г. Екатеринбург. По состоянию на 01.01.2012 г. Банк имеет 5 филиалов и 65 офисов (с учетом небольших офисов, специализирующихся на продаже одного или нескольких продуктов) в различных регионах России:

- 5 филиалов за пределами Свердловской области (в г. Кирове, г. Шадринске, г. Оренбурге, г. Учалы, г. Кемерово),
- 13 офисов в г. Екатеринбурге;
- 9 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла на территории Свердловской области;
- 42 офиса за пределами Свердловской обл.: в ХМАО и ЯНАО – 14, в г. Киров – 2, в г. Шадринск – 1, в Оренбургской области – 6, в республике Башкортостан – 7, в Кемеровской области – 9 и в Красноярском крае – 3.

Основные направления экспансии Банка – регионы с повышенным спросом на банковские услуги.

Филиальная сеть



ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» является:

- участником Системы страхования вкладов
- членом Московской межбанковской валютной биржи
- членом Российской Национальной ассоциации Членов СВИФТ
- членом Ассоциация российских банков
- членом Уральского банковского союза

Величина собственных средств ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» по состоянию на 01.01.2012 года составила 2 490 млн. руб. ООО «Медногорский медно-серный комбинат» в декабре 2011 года внесены денежные средства в размере 1 млрд. руб. в счет оплаты дополнительного вклада в уставный капитал Банка.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

По состоянию на 1 января 2012 года основную долю в работающих активах банка (46,8%), составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составляет 30,4% работающих активов Банка. Значительные объемы кредитования обеспечиваются благодаря проведенной разработке стандартизированных розничных продуктов, налаживанию внутренних бизнес-процессов и созданию необходимой IT-инфраструктуры.

В источниках фондирования главную роль Банк отводит привлечению средств клиентов. Основной поставленной и достигнутой целью стало достижение объема вкладов свыше 12 млрд. руб., темп роста которых аналогичен темпам агрессивно настроенных и раскрученных банков-конкурентов имеющих широкую филиальную сеть. По состоянию на 01.01.2012 г. удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 61,4% и вырос по сравнению с началом года на 10,9%. Значительная динамика в этом направлении достигается за счет постоянно проводимой политики привлечения клиентов и удобной линейки вкладов и депозитов.

Важную роль в продвижении розницы ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» отводит развитию бизнеса пластиковых карт. Ориентируясь на комплексное удовлетворение потребностей клиентов, Банк осуществляет эмиссию банковских карт, предоставляет универсальные кредитные продукты, а также ряд связанных инновационных продуктов - овердрафтные карты, систему «Телебанк», расширяет функции банкоматов по перечислению средств и пополнению вкладов, постоянно расширяет банкоматную сеть, создает основы для расширения каналов продаж в будущем.

Средства юридических лиц являются одним из важнейших источников ресурсной базы Банка, по состоянию на 01.01.2012 г. их доля составляет 17% привлеченных средств. Одна из основных целей Банка - быть клиентоориентированным банком, который может предложить своим клиентам, как из числа существующих, так и из числа потенциальных потребителей, конкурентоспособные условия кредитования и вкладов, которые смогут удовлетворить потребительские запросы, а также полный спектр банковских и финансовых услуг для построения долгосрочных отношений с клиентом, таких как: вклады и текущие счета, дебетовые карты, интернет-банкинг, смс-оповещение и др.

Комплексное предложение банковских продуктов, развитие услуг и применение клиентоориентированного подхода позволили нарастить объемы комиссионных доходов, позволяя покрывать большую часть производственных издержек Банка.



ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

В 2011 году Банк сохранил свои позиции в рейтингах, продолжая входить в топ-10 крупнейших финансово-кредитных организаций Уральского региона.

Позиции в рейтингах Уральского Федерального округа (АЦ «Эксперт-регион», 1 января 2012 г.)

- 9 место по размеру активов
- 7 место по кредитам населению
- 7 место по вкладам населения
- 8 место по кредитам корпоративным клиентам
- 6 место по депозитам корпоративных клиентов
- 7 место по сети банкоматов

Позиции в федеральных рейтингах (РБК. Рейтинг, 1 января 2012 г.)

- 132 место по размеру активов
- 121 место по кредитному портфелю
- 77 место по вкладам населения
- 80 место по кредитам населению
- 141 место по кредитам корпоративным клиентам
- 70 место по размеру филиальной сети

Являясь полноценным и универсальным банковским учреждением, Банк активно участвует в реализации всех доступных его масштабам эффективных финансовых проектов. Банк постоянно совершенствует не только свою продуктовую линейку, но и уровень сервиса и качество дополнительных услуг.

Преимущества Банка и предоставляемых им продуктов и услуг:

- *Большой опыт работы и длительный срок существования Банка.* Это позволяет рассчитывать на высокий уровень доверия клиентов и партнеров в части надежности и использовать как часть имиджа.
- *КОЛЬЦО УРАЛА – автономный региональный Банк с развитой филиальной сетью,* способный развиваться в различных направлениях.
- *Отсутствие зависимости от связанных сторон.* Это позволяет позиционироваться Банку как организации, устойчивой к внешним потрясениям и стабильно ведущей свою деятельность в любое время.
- *Современный комплекс технических, программно-аппаратных средств,* позволяющих наращивать количество операций без ущерба для качества обслуживания клиентов и роста операционных рисков.
- *Возможность применения индивидуального подхода к каждому клиенту,* способствующее развитию более тесных и близких отношений с клиентов, придавая им индивидуальность и доверие.
- *Возможность оперативного принятия решений нестандартного характера,* способствующих установлению партнерских отношений на основе иных, чем например ценовые соглашения, условиях.
- *Техническая автономность Банка для обслуживания клиентов* (банковские карты, банкоматы, офисы), гарантирующая клиентам стабильность в проведении платежей и осуществлении расчетов.
- *Удобство графика работы «точек продаж»,* направленное на обеспечение потребностей клиентов в получении банковских услуг в доступном месте в удобное время.
- *Конкурентоспособные продукты и услуги,* удовлетворяющие потребностям широкого круга лиц.

- *Достаточно успешные финансовые показатели Банка по стандартам российского бухгалтерского учета.* Это позволяет рассчитывать на высокие места в публикуемых рейтингах российских банков, и положительное восприятие на рынке открытого капитала.
- *Положительные рейтинги кредитоспособности на уровне более крупных и известных банков.* Это позволяет предоставлять клиентам большую уверенность в надежности и устойчивости Банка и главное в перспективах дальнейшего развития.

Банк и конкурентная среда.

Обострение конкурентной борьбы, в особенности со стороны крупных банков, требует все больших денежных, временных, интеллектуальных инвестиций и трат, направленных на улучшение качества и ассортимента предоставляемых услуг.

Опережающий рост розничного рынка и рынка услуг малому бизнесу сопровождается ростом количества мелких клиентов у Банка, в итоге формирующих основу бизнеса. Учитывая ограниченность Банка в государственной поддержке, в значительных объемах капитальных вливаний, именно население и субъекты малого предпринимательства являются основой для дальнейшего развития.

Для эффективного развития Банк применяет адекватные решения в области системы продаж, последсопровождения и продуктового ряда, которые позволяют обслуживать большее количество клиентов при минимизации издержек и адекватном контроле над рисками.

Увеличение на рынке количества клиентов и совершаемых ими операций, наряду с дальнейшим расширением конкурентами Банка сети своих подразделений и реализацией ими многоканальных стратегий сбыта, обуславливает проведение Банком активной политики по расширению и главное повышению эффективности сети офисов.

Чтобы сохранить свою конкурентоспособность, с учетом развития банковского сектора, Банк поддерживает современную технологическую платформу, удовлетворяющую растущий спрос клиентов на новые услуги.

Сохраняя репутацию стабильного, надежного, социально ответственного и при этом экономически эффективного Банка, Банк формирует политику по управлению брендом, ориентируясь на укрепление образа современной высокотехнологичной кредитной организации, которая оказывает услуги высокого качества всем группам клиентов.

Состояние банковского сектора

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

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

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



Объем депозитов и прочих привлеченных средств от юридических лиц в 2011 году увеличился на 38,6% до 8367,4 млрд. руб., доля в совокупных пассивах выросла с 17,9% до 20,1%.

Объем депозитов и прочих привлеченных средств Минфина России и иных государственных органов вырос до 916,5 млрд. рублей. Задолженность перед Банком России выросла в 3,7 раза до 1212,1 млрд. рублей. Средства на расчетных и прочих счетах организаций выросли на 9,9% до 5326,7 млрд. руб., однако доля в пассивах уменьшилась с 14,3% до 12,8%.

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

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

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

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

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

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

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

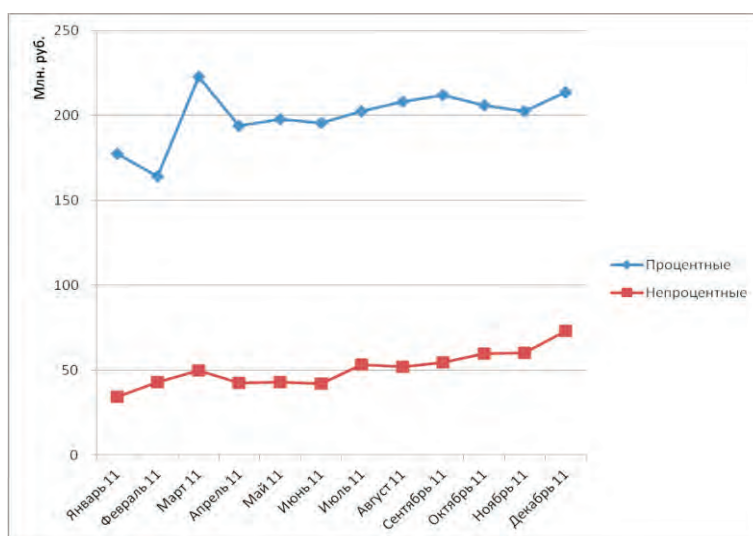


ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

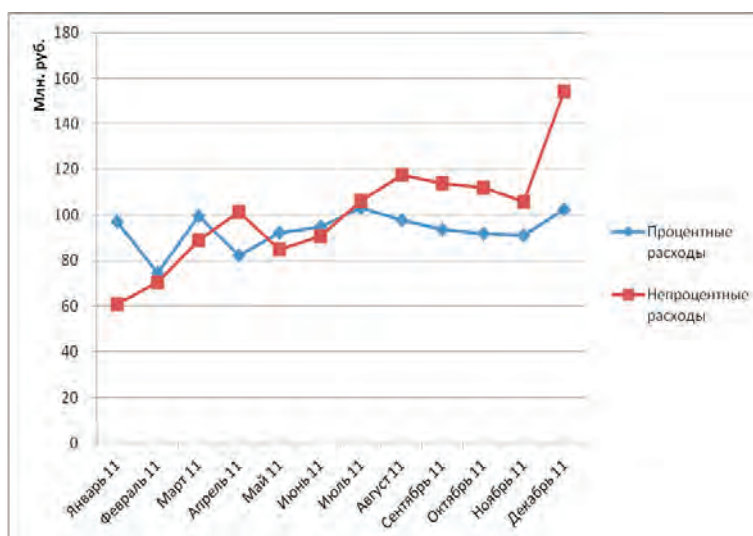
I. ФИНАНСЫ

За 2011 год Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 236,7 млн. руб. На 01.01.2012 по размеру балансовой прибыли Банк находится на 7 месте среди банков УРФО и на 155 месте среди банков страны. Полученная Банком на 01.01.2012 прибыль увеличилась по сравнению с прошлым годом (148,2 млн. руб.) в 1,6 раза. Чистая прибыль за 2011 год выше соответствующего показателя прошлого года в 1,7 раза (соответственно – 104,9 млн. руб. в 2010 году и 183,1 млн. руб. в 2011 году) за счет роста объемов бизнеса Банка и снижения стоимости привлеченных ресурсов. В 2011 году налог на прибыль составил 53,6 млн. руб., в прошлом – 43,3 млн. руб.

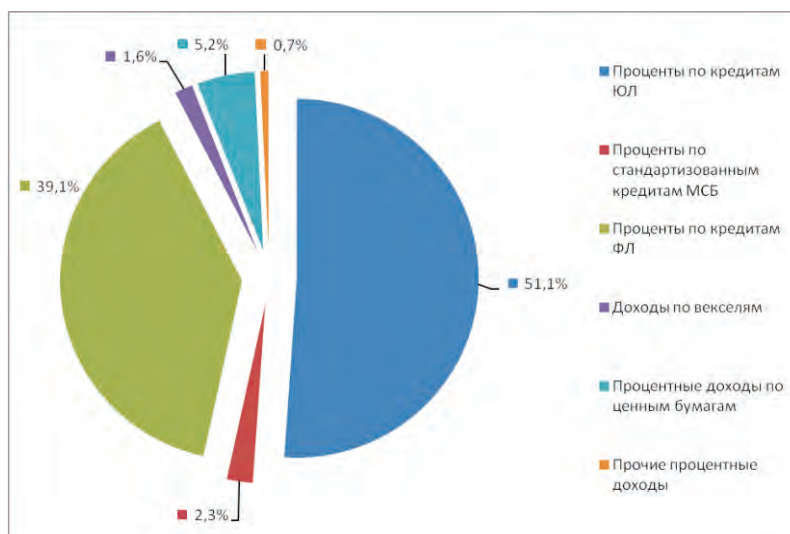
Динамика основных статей доходов за 2011 год изменялась следующим образом:



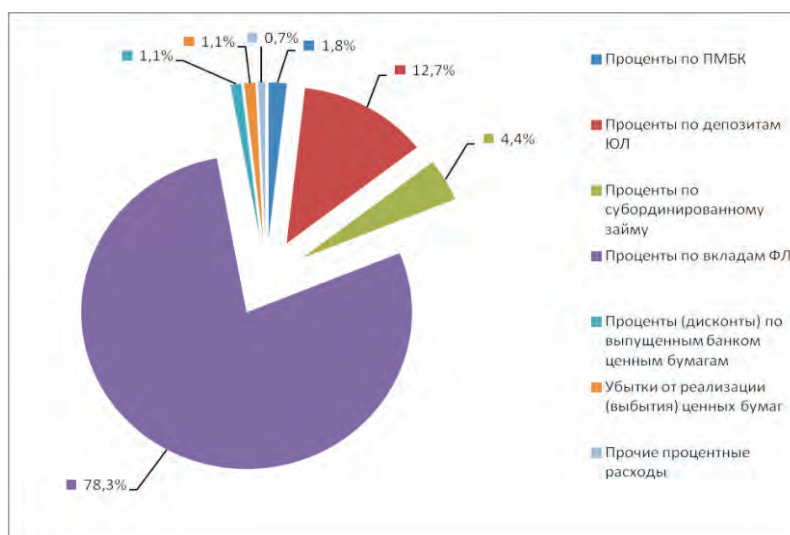
Динамика основных статей расходов за 2011 год выглядит следующим образом:



Структура основных статей процентных доходов приведена в следующей диаграмме:



Структура основных статей процентных расходов приведена в следующей диаграмме:



За 2011 год Банком получены доходы в сумме 3 005,2 млн. руб. Величина доходов Банка увеличилась по сравнению с прошлым годом более чем на треть.

Расходы Банка за 2011 год составили 2 326,8 млн. руб., увеличившись по сравнению с прошлым годом на 19,2%.

Величина расходов Банка, включающая величину превышения сформированного резерва на возможные потери над величиной восстановленного на доходы составила 2 796,3 млн. руб.

Доля процентных доходов в 2011 году составила 89,6% и уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 0,8 процентных пункта. Абсолютная величина процентных доходов, полученных Банком, составила 2 691,2 млн. руб., что составляет 127,4% к объему за прошлый год.

Доля процентных расходов Банка в составе затрат Банка составила 48,1% и уменьшилась по сравнению с прошлым годом на 10,7 процентных пункта. За 2011 год в качестве процентов уплачено 1 120,2 млн. руб., объем процентных расходов Банка уменьшился на 2,4% к объему за прошлый год. В результате проводимой Банком процентной политики полученные проценты превысили уплаченные за год на 1 571,0 млн. руб. Процентная политика Банка прежде всего была ориентирована на рынок и проводилась в условиях изменений Банком России ставки рефинансирования. Ставка изменялась несколько раз и на конец периода составила 8% годовых.

За 2011 год доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг составили 228,9 млн. руб. Расходы от обслуживания собственных ценных бумаг соответственно составили 20,3 млн. руб. Расходы по реализованным ценным бумагам составили 7,6 млн. руб. Финансовый результат от деятельности на фондовом рынке составил 201 млн. руб. или 55,9% от полученного за прошлый год (359,3 млн. руб.). Удельный вес доходов от работы Банка на рынке ценных бумаг в общей сумме доходов, полученных Банком, составил 7,6%, уменьшившись по сравнению с прошлым годом на 12,1%.

За 2011 год восстановленные резервы составили 5 197,7 млн. руб. Расходы Банка по формированию резервов на возможные потери за указанный период составили 5 667,1 млн. руб.

Резервы формируются Банком в полном размере, недосозданных резервов нет.

Доля просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля (с учетом МБК) на 01.01.2012 составила 1,7%.

По сравнению с началом года наблюдается рост просроченной задолженности со 131,2 млн. руб. до 280,8 млн. руб., в разрезе составляющих динамика следующая:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на конец года просрочка составила 140,3 млн. руб., на начало года – 88,4 млн. руб.;
- по физическим лицам на конец периода – 132,3 млн. руб., на начало года просроченная задолженность составляла 33,9 млн. руб.;
- по ценным бумагам на начало года - 8,9 млн. руб., на конец года – 8,2 млн. руб.

Причинами увеличения просроченной задолженности являются:

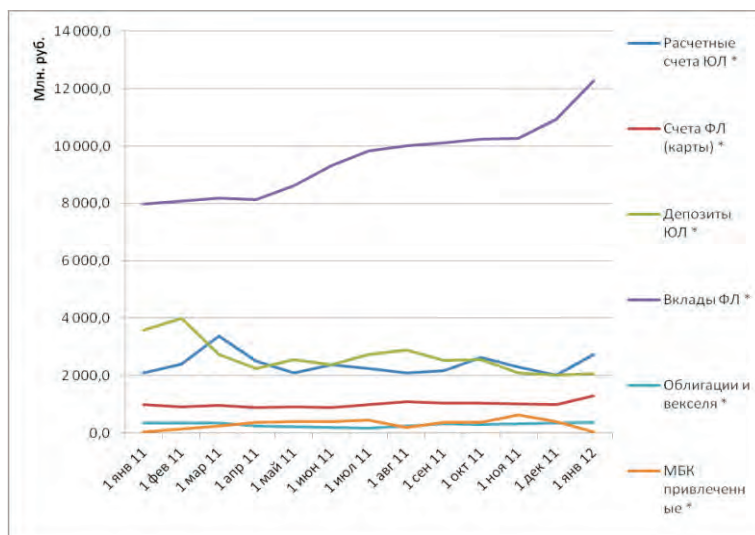
- ухудшение финансового положения заемщиков;
- длительность процедуры востребования долгов с наследников при смерти заемщика;
- потеря работы заемщиками.

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

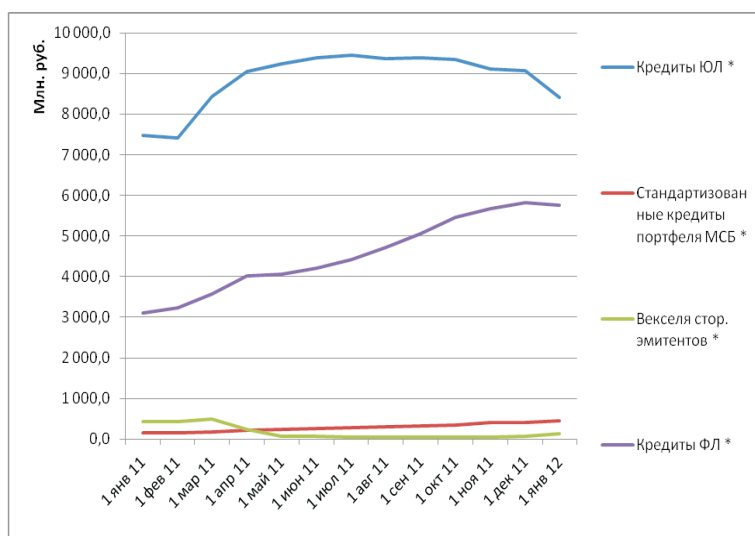
Динамичное открытие новых точек продаж увеличило неоперационные расходы Банка. Доля расходов на содержание персонала в составе затрат Банка увеличилась по сравнению с прошлым годом с 19,6% до 24,7%. За отчетный период расходы на содержание персонала составили 575,5 млн. руб.



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



Основные показатели деятельности в отчетном периоде в различных областях характеризуются следующими данными:



Ключевые показатели по итогам 2011 года

Показатель	Ед.изм.	Факт 2011 г.
Активы, в т.ч.	млн. руб.	36 880
Кредитный портфель (кредиты юридических лиц, кредиты физических лиц, векселя сторонних эмитентов)	млн. руб.	14 779
Ценные бумаги (без векселей сторонних эмитентов)	млн. руб.	2 449
Ликвидные активы	млн. руб.	3 650
Пассивы, в т.ч.	млн. руб.	36 880
Остатки на расчетных счетах	млн. руб.	2 747
Средства физических лиц до востребования	млн. руб.	1 418
Срочные средства юридических лиц	млн. руб.	2 560
Вклады физических лиц	млн. руб.	12 265
Капитал	млн. руб.	2 490
Прибыль до налогообложения	млн. руб.	237
Количество офисов	шт.	65

Более подробное описание показателей приведено ниже, в разбивке по направлениям деятельности.

II. КЛИЕНТЫ

2.1. Юридические лица (кроме кредитных организаций)

Основные усилия в развитии корпоративного бизнеса в текущем году 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.

По расчетным счетам юридических лиц на 01.01.2012 изменение с начала года составило 645,3 млн. руб., с 2 101,3 млн. руб. до 2 746,6 млн. руб.



По размеру остатков на расчетных счетах ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2012 находится на 13 месте среди банков УРФО.

Доходы от предоставления комиссионных услуг юридическим лицам составили 121,6 млн. руб.

В течение года были проведены мероприятия, включающие в себя работу с базой потенциальных клиентов, работу с агентской сетью и организацию распространения рекламы.

Сумма привлеченных Банком депозитов юридических лиц (без учета субординированных займов) за 2011 год снизилась на 41,8%, с 3 577 млн.руб. до 2 082 млн. руб. (удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 10,4%).

Величина выпущенных Банком векселей за 2011 год увеличилась на 17,2% с 408 млн. руб. до 478 млн. руб.

По объему средств юридических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2012 находится на 8 месте среди банков УРФО.

Основную долю в работающих активах Банка (46,8%), составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. На 01.01.2012 ссудная задолженность по портфелю юридических лиц составила 8 876 млн. руб.

Банком осуществлялась активная работа по привлечению на кредитование, а впоследствии и на комплексное обслуживание новых рыночных корпоративных клиентов, объем бизнеса которых достаточно высок, и взаимоотношения с которыми ранее еще считались невозможными.

Для обеспечения дальнейшего развития кредитования корпоративного бизнеса, безусловно, требуется поддержка филиальной сети Банка, которая возможна при проведении кредитной политики с учетом особенностей регионального бизнеса, предложений банков – конкурентов.

Объем просроченной задолженности за отчетный период вырос до 140,3 млн. руб. (на 51,9 млн. руб.). Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не погашенные в срок, составляют основную долю в общем портфеле просроченной задолженности или 50%. Основной причиной увеличения просроченной задолженности является ухудшение финансового положения заемщиков.

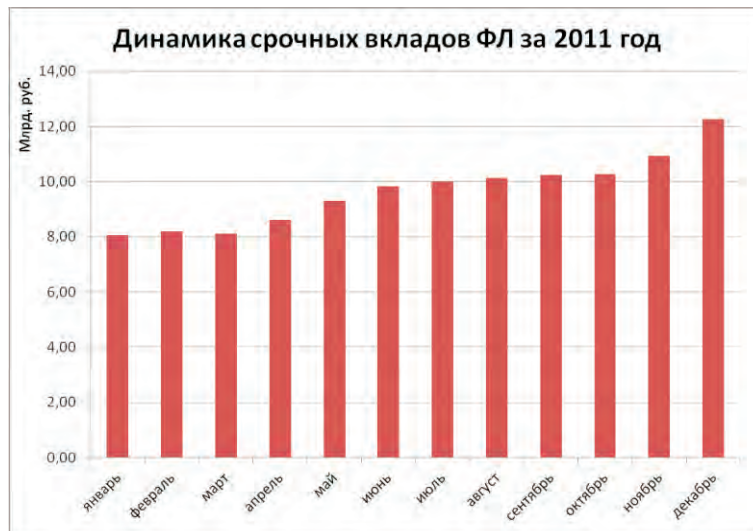
По кредитному портфелю юридических лиц на 01.01.2012 ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 8 месте среди банков УРФО.

2.2. Физические лица

По состоянию на 01.01.2012 остатки по портфелю вкладов физических лиц составили 12 265 млн. руб. Прирост за 2011 год зафиксирован в размере 4 296 млн. руб. или 53,9%. Удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 61,4% и вырос по сравнению с началом года на 10,9% в связи с сокращением иных пассивов.

Для выполнения плановых показателей Банк оперативно отслеживает изменения на рынке и вносит изменения в существующую продуктовую линейку, соблюдая интересы клиентов и Банка.





Банк достиг выполнения плановых показателей по вкладам благодаря активному управлению сетью филиалов, дополнительных и операционных офисов и концентрации мероприятий, направленных на достижение стратегической задачи – предложение клиентам Банка единого универсального вклада «Марафон», адаптированного к удовлетворению потребности большинства клиентов. В результате Банк запустил систему продаж вкладов по всей сети офисов.

По размеру остатков на депозитных счетах физических лиц на 01.01.2012 ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 7 месте среди банков УРФО.

По состоянию на 01.01.2012 остатки на счетах физических лиц до востребования составили 105 млн. руб. Прирост за год зафиксирован в размере 44 млн. руб. или 72,4%.

На 01.01.2012 кредитный портфель физических лиц составил 5 764 млн. руб. Прирост портфеля с начала года составил 2 668 млн. руб. (86,2%).

В 2011 году Банком были проведены следующие мероприятия для развития направления кредитования физических лиц:

- обновление розничной линейки потребительских кредитов;
- реализация промо-акций;
- телемаркетинг по потенциальным клиентам;
- регулярное обновление роликов на радио;
- работа с медиа-планом (выбор эффективных каналов продвижения);
- изменение в клиентской работе, замена презентаций на информирование;
- работа с региональной сетью: селекторные совещания, выезды команд Start-up из головного офиса, участие в городских и профессиональных праздниках;
- запуск групповых скидок для клиентов Банка;
- расширение списка предприятий для льготного кредитования;
- оперативное изменение условий по потребительским кредитам в соответствии с рыночной конъюнктурой;
- и прочие.

В 2011 году Банк обновил розничную линейку потребительских кредитов. Внедрение розничной линейки потребительских кредитов позволило увеличить портфель потребительских кредитов с начала года на 2 668 млн. руб., что привело к увеличению доходов Банка.

Ссудная задолженность по кредитам физических лиц на 01.01.2012 составила 5 764 млн. руб. По состоянию на 01.01.2012 просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составляет 132,3 млн. руб. или 2,3 % от общего портфеля.

По размеру кредитного портфеля физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 4 месте среди банков Свердловской области.

Основной причиной роста просроченной задолженности явилась неплатежеспособность заемщиков, обусловленная сокращением заработной платы, либо потерей места работы и прочими ухудшениями финансового состояния заемщиков.

Основной объем комиссионных услуг для физических лиц в текущем году приходился на следующие услуги:

- банковские переводы в валюте и в рублях;
- системные переводы Western Union, Migom, Contact;
- погашение кредитов других банков;
- коммунальные платежи.

Доходы от предоставления комиссионных услуг физическим лицам составили 34 млн. руб.

С целью улучшения показателей по расчетно-кассовому обслуживанию физических лиц Банком в течение года проводились следующие мероприятия:

1. Увеличение системных переводов.
2. Выход на новые рынки (посредством открытия новых офисов).
3. Увеличение объема принимаемых платежей путем размещения рекламы.
4. Внедрение продуктов, востребованных в условиях постоянно меняющейся рыночной среды.

Объем средств, размещенных клиентами на банковских картах по итогам 2011 года, составил 1 313 млн. руб.

2.3. Кредитные организации

За отчетный период в составе привлеченных Банком средств доля межбанковских кредитов уменьшилась с 40 млн. руб. до 30 млн. руб. Среднемесячные остатки варьировались от 130 млн. руб. в начале года до 393 млн. руб. на конец отчетного периода.

2.4. Операции купли-продажи иностранной валюты

За 2011 год Банк получил доход от операций с иностранной валютой в размере 27,7 млн.руб. В условиях нестабильности динамики валютных курсов положительного результата по операциям купли-продажи иностранной валюты удалось достигнуть за счет:

- оптимальных остатков наличной иностранной валюты в кассах Банка в расчете на спрос населения;
- установления конкурентоспособных обменных курсов;
- подкрепления наличной иностранной валютой филиалов путем поставки региональными банками – контрагентами.

Кроме этого, Банк активно использовал остатки на счетах в иностранной валюте в целях управления ликвидностью. Более оперативное управление ликвидностью Банком реализовывалось с использованием возможностей, как региональной площадки (ММВБ – УРАЛ), так и московской площадки (ММВБ).



2.5. Операции с ценными бумагами

Вложения в инструменты фондового рынка на 01.01.2012 (балансовая стоимость без учета переоценки) составили 2 588,3 млн. руб. Структура и динамика вложений в ценные бумаги такова:

	на 01.01.2011		на 01.01.2012		Темпы роста, %
	Сумма, млн. руб	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	
Долговые и долевыми обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе (501,506):	207,7	8	207,7	8	0
Долевые обязательства прочих эмитентов	207,7		207,7	100	0
Долговые и долевыми обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе(502,507):	1 984,5	75,8	2 241,6	86,6	13
Долговые обязательства РФ					
Долговые обязательства кредитных организаций	1 209,8	46,2	1 333,9	59,5	10,3
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	566,1	21,6	302,5	13,5	- 46,6
Долевые обязательства прочих эмитентов (507)	208,65	8	605,2	27,0	190,1
Учтенные векселя, в том числе	424	16,2	139	5,4	- 67,2
Векселя кредитных организаций	336	79,2	0	0	- 100
Прочие векселя	88	20,8	139	100	58

Основную долю инвестиций на рынке ценных бумаг (86,6% или 2241,6 млн. руб.) составляют вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе 59,5% от вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи или 1333,9 млн. руб. – долговые обязательства кредитных организаций).

III. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И РИСКОВ

Деятельность подразделений Банка в отчетном периоде проводилась в рамках системы внутреннего контроля, позволяющей минимизировать риски, принимаемые на себя Банком. Риски контролировались в соответствии с действующими внутренними нормативными документами в предварительном порядке, в результате чего ни один из обязательных нормативов в отчетном периоде нарушен не был, факторы, угрожающие финансовой устойчивости, отсутствуют.



Величина собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2012 составила 2 490 млн. руб. ООО «ММСК» в декабре 2011 года внесены денежные средства в размере 1 млрд.руб. в счет оплаты дополнительного вклада в уставный капитал Банка.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.01.2012 составил 12,77% при минимальной величине 10%. Кредитов, поручительств, банковских гарантий участникам Банка в течение отчетного периода не выдавалось. Совокупная величина риска по инсайдерам Банка составила 2,51% при максимально допустимом значении 3%.

Наиболее значительным колебаниям в течение отчетного периода подвергались нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, однако ни один из них не подходил к предельному значению. За отчетный период величина норматива максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6) не превышала предельно допустимое значение и на отчетную дату составила 21,99%.

Значения обязательных нормативов характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Нормативное значение		Фактическое значение	
	Мини-мальное	Макси-мальное	На 01.01.2011	На 01.01.2012
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10		14,76	12,77
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15		56,97	66,80
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50		117,27	116,73
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	66,22	70,37
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	20,48	21,99
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	356,68	332,96
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1,81	2,51
Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0

Вопросы организации и эффективности системы внутреннего контроля, состояния ликвидности, отчеты Службы внутреннего контроля на постоянной основе рассматривались на заседаниях Совета Директоров Банка.



ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» будет продолжать развиваться как универсальный розничный банк, уделяя внимание услугам, которые наиболее востребованы как среди частных клиентов и субъектов малого предпринимательства, так и крупных корпоративных клиентов.

В течение 2012-2015 годов Банк планирует сохранить высокие темпы роста масштабов бизнеса. Банк продолжит развитие региональной сети в различных регионах России.

Цель Банка — обеспечить рост бизнеса, сохранить и увеличить позиции на рынке финансовых услуг России, путем развития и модернизации управленческих, технологических процессов и продаж.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

- Обеспечить устойчивое положение Банка как одного из лидеров на банковском рынке региона по направлениям:
 - кредитование населения;
 - комплексное обслуживание юридических лиц и предпринимателей;
 - привлечение средств в депозиты от юридических лиц и населения;
 - предложить универсальный перечень услуг для физических лиц;
- Обеспечить значительный рост клиентской базы, основанный на сочетании стандартных технологий продаж с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Обеспечить внедрение эффективных методов работы с клиентами и повышение качества их обслуживания.
- Диверсифицировать ресурсную базу Банка, в том числе привлекая внешнее фондирование (займы с организованных рынков капитала).
- Повысить удельный вес комиссионных доходов в структуре общих доходов Банка за счет расширения перечня услуг и развития услуг, предоставляемых сегментированным по группам клиентам.
- Достигнуть роста капитала, позволяющего расширить объем бизнеса Банка не менее чем в три раза.
- Укрепить полнофункциональную систему управления рисками и эффективного внутреннего контроля.
- Создать гибкую, адекватную быстроменяющейся обстановке, систему управления Банком, основанную на экономических рычагах управления и оптимальной системе четкого распределения полномочий и ответственности.
- Расширить возможности получения клиентами продуктов и услуг Банка посредством сети Интернет.

В результате достижения поставленной цели Банк будет отвечать следующим условиям:

1. КОЛЬЦО УРАЛА — это Банк российского уровня.
2. КОЛЬЦО УРАЛА — это универсальный коммерческий Банк. Банк стремится удовлетворять потребности всех клиентов в широком спектре качественных продуктов и услуг. Банк призван эффективно инвестировать средства, привлеченные от вкладчиков, клиентов и участников.
3. КОЛЬЦО УРАЛА — это связуемая часть в финансовых отношениях клиентов.



ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Кредитный риск

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

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

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

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

Механизм управления кредитным риском опирается на использование утвержденных методик оценки и формализованных процедур при принятии решений о выдаче кредитов и установлении лимитов (включающие анализ финансового состояния, оценку обеспечения, оценку качества обслуживания долга и деловой репутации, определение степени риска). Принятые решения реализуются соответствующими подразделениями в рамках предоставленных полномочий, где действующая лимитная политика ограничивает портфельный кредитный риск, избегая концентрации кредитных рисков и ограничивая их количественное значение величиной в 25% от собственных средств банка.

В процессе мониторинга банком контролируется качество исполнения заемщиками обязательств, изменения в финансовом состоянии заемщика и во внешней среде, качество предоставленного обеспечения.

Страновой риск

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



Рыночный риск

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

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

Фондовый риск

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

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

Валютный риск

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

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

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

Процентный риск

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

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



Риск ликвидности

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры банка, внутренних документов совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;



- использование в банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Правовые риски

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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



Стратегический риск

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

Управление стратегическим риском осуществляется с помощью следующих методов:

- оценка стратегии развития Банка на этапе её разработки на подверженность стратегическому риску;
- мониторинг и контроль уровня стратегического риска в процессе реализации стратегии;
- сбор и накопление информации о фактах стратегического риска в базе данных неблагоприятных событий.



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Кудряшкин Игорь Геннадьевич – Председатель Совета Директоров, 1961 г. рождения, в 1984 году окончил Московский ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного Знамени институт стали и сплавов по специальности инженер электронной техники. С 01.07.2002 является Коммерческим директором ООО «УГМК-Холдинг», с 10.12.2003 г. является Председателем Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Грудин Сергей Валерьевич, 1971 г. рождения, в 1995 году окончил Уральский ордена трудового Красного Знамени государственный университет им. А.М. Горького по специальности экономист, преподаватель экономической теории, преподаватель социально-политических дисциплин в средних учебных заведениях. С 27.02.2004 г. является Председателем Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и Членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доля участия в уставном капитале Банка – 2% (по состоянию на 01.01.2012 г.).

Дурасов Степан Алексеевич, 1976 г. рождения, в 2001 году окончил Уральскую государственную юридическую академию по специальности юрист. С 09.01.2008 г. является юрисконсультантом (по основной работе) ЗАО «Совместное предприятие «Катур-Инвест», с 04.07.2006 г. является Генеральным директором (по совместительству) ЗАО «НГТ-Холдинг», с 27.04.2007 г. является Членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Дегтярев Сергей Анатольевич, 1954 г. рождения, в 1980 году окончил Свердловский институт народного хозяйства по специальности экономист. С 01.07.2002 г. является главным бухгалтером ООО «УГМК-Холдинг», с 22.10.1999 г. является главным бухгалтером (по совместительству) ОАО «УГМК», с 10.12.2003 г. является Членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Бусыгина Ольга Эдуардовна, 1955 г. рождения. В 1977 году окончила Уральский ордена трудового Красного Знамени политехнический институт им.С.М. Кирова по специальности инженер-экономист. С 30.04.2010 г. является Генеральным директором ООО «Уралцинк», с 20.01.2004 г. является главным бухгалтером ООО «Тритон», с 15.04.2011 является Членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Лаппо Сергей Станиславович, 1955 г. рождения. В 1977 году окончил Уральский ордена трудового Красного Знамени политехнический институт им.С.М. Кирова по специальности инженер-электрик. С 01.05.1995 г. является Генеральным директором ЗАО «Ведение реестров компаний», с 01.03.1998 г. является заместителем директора ООО «ТЭКСИ-Консалтинг», с 03.10.2002 г. является Директором ООО «Вариант-СС», с 15.04.2011 является Членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Якорнов Сергей Александрович, 1972 г. рождения. В 1994 году окончил Уральский государственный технический университет по специальности инженер-металлург. С 19.03.2010 г. является Генеральным Директором ООО «ММСК», с 15.04.2011 является членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.



СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Грудин Сергей Валерьевич – Председатель Правления, 1971 г. рождения, в 1995 году окончил Уральский ордена трудового Красного Знамени государственный университет им. А. М. Горького по специальности экономист, преподаватель экономической теории, преподаватель социально-политических дисциплин в средних учебных заведениях. С 27.02.2004 г. является Председателем Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» и Членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доля участия в уставном капитале Банка – 2% (по состоянию на 01.01.2012 г.).

Валахович Нина Николаевна, 1954 г. рождения, в 1976 году окончила Свердловский институт народного хозяйства по специальности экономист. С 21.12.1999 г. является Заместителем Председателя Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», с 20.02.2000 г. является Членом Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Коноплев Олег Евгеньевич, 1972 г. рождения, в 1995 году окончил Уральский государственный технический университет по специальности инженер-экономист. С 05.10.2006 г. является Заместителем Председателя Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», с 17.03.2008 г. является Членом Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Даринцев Евгений Олегович, 1973 г. рождения, в 1995 году окончил Уральский государственный технический университет по специальности инженер-экономист. С 25.09.2006 г. является Главным бухгалтером ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», с 07.02.2006 г. является Членом Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Лобанова Татьяна Геннадьевна, 1960 г. рождения, в 1983 году окончила Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова по специальности инженер-механик. С 01.03.2007 г. является Заместителем Председателя Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», с 22.02.2011 г. является Членом Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.



