

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "1 " октября 2014 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	1 414 829	1 570 625
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	IV.4.1	851 294	1 005 646
2.1	Обязательные резервы		264 038	354 486
3	Средства в кредитных организациях	IV.4.1	523 958	1 213 954
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	IV.4.2	0	217 798
5	Чистая ссудная задолженность	IV.4.3	22 422 456	23 847 533
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	IV.4.4	4 731 218	4 717 918
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		54	0
9	Отложенный налоговый актив		53 824	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	IV.4.5	2 280 813	1 028 787
11	Прочие активы	IV.4.6	617 019	348 269
12	Всего активов		32 895 465	33 950 530
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		1 558 350	596 791
14	Средства кредитных организаций	IV.4.7	321 500	421 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	IV.4.8	25 796 077	27 704 481
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		18 566 242	20 501 402
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	IV.4.9	1 468 629	1 584 793

18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	IV.4.10	464 123	385 396
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		29 138	38 872
22	Всего обязательств		29 637 817	30 731 333
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	IV.4.11	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, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		62 666	56 708
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		109 003	136 243
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		909 762	479 396
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		111 272	504 556
31	Всего источников собственных средств		3 257 648	3 219 197
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 185 571	1 921 556
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		124 043	21 604
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

М.П. Банк

Исполнитель

Телефон: (343) 378-40-90

"13" ноября 2014 г.

С.В. Грудин

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за «9» месяцев 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 пооянения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		3 360 318	3 685 658
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		5 827	62 633
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 079 871	3 341 624
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		274 620	281 401
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1 558 276	1 796 375
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		73 848	94 074
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 378 874	1 604 879
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		105 554	97 422
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		1 802 042	1 889 283
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	-1 033 650	-444 774
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	V	-60 238	-27 142
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		768 392	1 444 509
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 972	-39
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		24 673	5 497
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	V	123 936	32 674
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	V	-81 515	48 476
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		542 685	471 939
13	Комиссионные расходы		37 454	45 665
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	V	-49	505
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	V	-27 855	38 885
17	Прочие операционные доходы		4 278	8 384
18	Чистые доходы (расходы)		1 315 119	2 005 165
19	Операционные расходы	V, X	1 215 290	1 327 749
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		99 829	677 416
21	Возмещение (расход) по налогам	V	-11 443	172 860
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		111 272	504 556
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		111 272	504 556

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



Телефон: (343) 378-40-90

"13" ноября 2014 г.

С.В. Грузин

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)

по состоянию на «1» октября 2014 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	430 305	4 173 409
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	19 439	19 439
1.2.1	Нематериальные активы		0	3 888	3 888
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	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0

1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные				
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	15 551	15 551
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	133 965	2 955 268
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 повышения 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	-3 463	15 551
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	-117 021	2 955 268
1.8	Источники дополнительного капитала:		670 815	547 326	1 218 141
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	-2 674	81 898
1.8.3.1	текущего года		84 572	-2 674	81 898
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 Федеральными законами 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	0	136 243
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-засмщика		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	547 326	1 218 141
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		32 656 549	758 875	33 415 424
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		32 637 535	777 889	33 415 424
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		8.6	X	8.8
3.2	Достаточность основного капитала		9.4	X	8.8
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. №

42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

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							
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:							
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России							
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							
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							

1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:							
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							
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)							
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							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и 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)							
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							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»							
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:							
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

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:			
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

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:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			

7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск			

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
2	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		2 669 898	1 057 749	3 727 647
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 608 535	1 034 224	3 642 759
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		39 828	15 922	55 750
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	7 603	29 138
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 VII).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 664 364, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 886 935;

1.2. изменения качества ссуд 1 765 159;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1 242;

1.4. иных причин 11 028.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1 630 140, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1 511;

2.2. погашения ссуд 882 054;

2.3. изменения качества ссуд 644 751;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 434;

2.5. иных причин 101 390.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



Телефон: (343) 378-40-90

"13" ноября 2014 г.

С.В. Грудин

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 октября 2014 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	8.8	8.0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	8.8	8.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	VI	10.0	12.4	11.0
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)		15.0	28.3	39.6
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	73.0	78.7
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	72.1	79.4

8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	VII	25.0	Максимальное	20.6	Максимальное	20.2
				Минимальное	2.4	Минимальное	2.6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	VII	800.0	261.1		213.4	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	VII	50.0	0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	VII	3.0	1.7		2.1	
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*.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

Исполнитель

Н.В. Плестнева

Телефон: (343) 378-40-90

"13" ноября 2014 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)

по состоянию на «1» октября 2014 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 (Годовая)
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	1 172 292	995 424
1.1.1	проценты полученные		3 302 933	3 650 278
1.1.2	проценты уплаченные		-1 557 190	-1 783 064
1.1.3	комиссии полученные		534 637	469 643
1.1.4	комиссии уплаченные		-40 029	-46 706
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		12 428	0
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		123 936	32 674
1.1.8	прочие операционные доходы		9 158	15 474
1.1.9	операционные расходы		-1 133 593	-1 170 672
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-79 988	-172 203
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	IV	-1 038 660	-1 716 197

1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		5 122	-41 812
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		207 745	1 019
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1 206 819	-2 614 512
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-27 445	-120 891
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-439 992	-453 561
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		221 500	116 000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2 040 418	1 295 883
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		-190 794	82 977
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		18 803	18 700
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		133 632	-720 773
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"		-3 461 308	-1 468 450
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3 223 460	2 073 677
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	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		-1 330 090	-82 827
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		348	283
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1 567 590	522 683
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		147 555	121 143

5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-1 286 403	-294 372
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		2 462 723	3 355 039

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



С.В. Гудин

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

Примечания к публикуемым формам отчетности

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" за 9 месяцев 2014 год.

В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» данные по графе 4 строкам 9,27,28 и в форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» по графе 4 строке 21 данные не приводятся ввиду отсутствия отложенных налогов в 2013 году по причине внесения изменений в бухгалтерский и налоговый учет с 2014 года.

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по графе 4 строкам 1.1.10,1.2.4,1.2.10 данные приводятся без учета отложенных налогов ввиду их отсутствия в 2013 году по причине внесения изменений в бухгалтерский и налоговый учет с 2014 года.

В форме 0409808 " ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИИЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ» считать минимально допустимым нормативным значением:

по строке 3.1 – 5%

по строке 3.2 – 5,5%

по строке 3.3 – 10%.

В форме 0409808 в разделе 1 по графе 3 приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Раздел 2 формы 0409808 составляется начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2015 года.

В форме 0409813 "СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ" считать данные по графе 3: строкам 1,2,3,5,6 - минимально допустимым нормативным значением; строкам 7,8,9,10,11,12 - максимально допустимым нормативным значением.

В форме 0409813 "СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ" по графе 5 приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» Банк



С.В. Грудин

Е.О. Даринцев

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

Пояснительная информация составлена к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – «Банк») за 9 месяцев 2014 года по состоянию на 1 октября 2014 года в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2014 года включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Промежуточная 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 октября 2014 года у Банка не имелось вложений в дочерние и зависимые организации и паевые инвестиционные фонды для включения в состав участников банковской группы. Консолидированная отчетность по состоянию на 1 октября 2014 года Банком не составлялась.

По состоянию на 1 октября 2014 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:

ЗАО «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности». Дата последнего присвоения (подтверждения) кредитного рейтинга – 22 мая 2014 года. 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 – 28 октября 2013 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 01.10.2014 открыто 76 офисов Банка (с учетом небольших офисов, специализирующихся на продаже одного или нескольких продуктов), в том числе 4 филиала за пределами Свердловской области (в г. Шадринске, г. Оренбурге, г. Учалы, г. Кемерово), 1 офис головного банка, 45 дополнительных офисов, 25 операционных офиса и 1 операционная касса вне кассового узла, из них:

- 12 офисов в г. Екатеринбурге;
- 11 офисов и 1 операционная касса вне кассового узла на территории Свердловской области;
- 51 офис за пределами Свердловской области:
 - в ХМАО и ЯНАО – 20;
 - в г. Шадринск – 2;
 - в Оренбургской области – 5;
 - в Респ. Башкортостан – 8;
 - в Кемеровской области – 12;
 - в Кировской области – 2;

в Томской области – 1;
в Красноярском крае – 2.

В Екатеринбурге в июле закрыт 1 дополнительный офис. В Кемеровской области в г. Киселевск в сентябре открыт 1 дополнительный офис.

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.

III. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется Банка 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 в 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, находящихся 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 непроемные 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 до погашения». Банк классифицирует 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 зависимо 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.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 октября 2014 года составляют 2 462 723 тысяч рублей (на 01.10.2013 – 3 355 039 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 264 038 тысяч рублей (на 01.10.2013 – 354 486 тысяч рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Наличные денежные средства	1 414 829	58 %	1 570 625	47 %
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	587 256	24 %	651 160	19 %
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	35 465	1 %	156 506	5 %
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	425 173	17 %	976 748	29 %
5	Итого денежных средств и их эквивалентов	2462723	100 %	3 355 039	100 %
6	Информация о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	63 320		80 700	

По состоянию на 1 октября 2014 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в сумме 63 320 тысяч рублей (на 01.10.2013 – 80 700 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

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Вложения в долговые ценные бумаги, всего в том числе:	0	0	0	0
2	Вложения в долевыe ценные бумаги, всего в том числе:	0	0	217 798	100 %
2.1	в рублях	0	0	217 798	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	217 798	100 %
---	---	---	---------	-------

На 01.10.2014 года вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отсутствовали.

На 01.10.2013 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 руководство использует 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 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	1 239 151	4,8%	496 402	1,9%
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	77	0,0%	14	0,0%
1.2	учтенные векселя	0	0,0%	0	0,0%
1.3	прочие размещенные средства	1 239 074	4,8%	496 388	1,9%
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	12 034 355	46,4%	11 020 618	42,4%
2.1	корпоративные кредиты	2 019 736	7,8%	2 275 464	8,7%
2.2	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	8 306 575	32,0%	7 277 556	28,0%
2.3	индивидуальным предпринимателям	1 027 452	4,0%	1 035 095	4,0%
2.4	учтенные векселя	657 687	2,5%	208 855	0,8%
2.5	прочие размещенные средства	22 905	0,1%	223 648	0,9%
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	12 655 836	48,8%	14 473 460	55,7%
3.1	кредиты на потребительские цели	12 534 929	48,3%	14 284 615	55,0%
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	30 026	0,1%	82 099	0,3%
3.3	ипотечные кредиты	90 881	0,4%	106 746	0,4%
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	25 929 342	100,0%	25 990 480	100,0%
5	Резервы на возможные потери	3 506 886		2 142 947	
6	Итого чистая ссудная задолженность	22 422 456		23 847 533	

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

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

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том по видам экономической деятельности:	11 353 763	100%	10 588 115	100%
1	добыча полезных ископаемых	0	0%	2 032	0,0%
2	обрабатывающие производства	3 056 865	26,9%	2 635 524	24,9%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	26 211	0,2%	39 212	0,4%
4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	7 475	0,1%	9 242	0,1%
5	строительство	702 864	6,2%	650 627	6,1%
6	транспорт и связь	730 722	6,4%	755 990	7,1%
7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	4 240 549	37,4%	3 597 281	34,0%
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 127 348	18,7%	2 249 506	21,3%
9	прочие виды деятельности	461 729	4,1%	648 701	6,1%

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 01.10.2014 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:	221 552	1 017 599				1 239 151
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	77					77
1.2	учтенные векселя						0
1.3	прочие размещенные средства	221 475	1 017 599				1 239 074
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	5 960 467	3 752 444	1 536 391	34 969	750 084	12 034 355
2.1	корпоративные кредиты	872 380	751 893	19 963		375 500	2 019 736
2.3	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	4 143 319	2 598 116	1 378 981	14 108	172 051	8 306 575
2.3.	кредиты индивидуальным предпринимателям	287 081	402 435	137 447	20 861	179 628	1 027 452
2.2	учтенные векселя	657 687					657 687
2.4	прочие размещенные средства					22 905	22 905
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	2 880 926	4 722 751	3 228 414	766 004	1 057 741	12 655 836
3.1	кредиты на потребительские цели	2 860 453	4 683 179	3 196 512	738 405	1 056 380	12 534 929
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	5 000	1 244	23 372	410		30 026
3.3	ипотечные кредиты	15 473	38 328	8 530	27 189	1 361	90 881
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	9 062 945	9 492 794	4 764 805	800 973	1 807 825	25 929 342
5	Резервы на возможные потери	697 307	610 118	401 668	55 203	1 742 590	3 506 886
6	Итого чистая ссудная задолженность	8 365 638	8 882 676	4 363 137	745 770	65 235	22 422 456

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

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	11 353 763	100%	10 588 115	100%
1.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	11 353 763	100%	10 588 115	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	10 085 927	88,8%	9 004 984	85,0%
	Оренбургская область	199 585	1,8%	192 279	1,8%
	Республика Башкортостан	132 805	1,2%	179 941	1,7%
	Кемеровская область	190 059	1,7%	396 135	3,8%
	ХМАО - ЯНАО	503 642	4,4%	512 395	4,8%
	Другие территории	241 745	2,1%	302 381	2,9%
1.2	Другие страны	0	0%	0	0%
2.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	12 655 836	100%	14 473 460	100%
2.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	12 655 836	100%	14 473 460	100%
	Екатеринбург и Свердловская область	3 395 300	26,8%	3 617 177	25,0%
	Кировская область	283 190	2,2%	325 162	2,3%
	Оренбургская область	1 093 766	8,6%	1 271 510	8,8%
	Республика Башкортостан	1 121 517	8,9%	1 372 952	9,5%
	Кемеровская область	1 425 463	11,3%	1 627 669	11,2%
	ХМАО - ЯНАО	4 655 773	36,8%	5 548 867	38,3%
	Другие территории	680 828	5,4%	710 123	4,9%
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 долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Вложения в долговые ценные бумаги всего, в том числе по видам ценных бумаг:	4 106 956	86,8%	3 529 866	74,8%
1.1.	российские государственные облигации	347 631	7,3%	0	0,0%
1.2.	российские муниципальные облигации	199 764	4,2%	0	0,0%
1.3.	облигации Банка России	0	0,0%	0	0,0%
1.4.	корпоративные облигации	1 038 996	22,0%	660 489	14,0%
1.5.	облигации и еврооблигации кредитных организаций	2 520 565	53,3%	2 869 377	60,8%
1.6.	прочие	0	0,0%	0	0,0%
2.	Вложения в долевого ценные бумаги всего, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	624 262	13,2%	1 188 052	25,2%
2.1	добыча полезных ископаемых	4 902	0,1%	0	0,0%
2.2	обрабатывающие производства	619 360	13,1%	382 112	8,1%
2.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
2.4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство				
2.5	строительство				
2.6	транспорт и связь				
2.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых				

	изделий и предметов личного пользования				
2.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
2.9	прочие виды деятельности	0	0,0%	805 940	17,1%
3.	Информация о географической концентрации активов, имеющих в наличии для продажи:	4 731 218	100,0%	4 717 918	100,0%
3.1	Российская Федерация	4 731 218	100,0%	4 717 918	100,0%
3.2	другие страны	0		0	

(1.1 – 1.2.) Российские государственные и муниципальные облигации

Облигации федерального займа (ОФЗ) выпущены для обращения на российском рынке в портфеле Банка на отчетную дату 01.10.2014 года имеют срок погашения от 2 до 7 лет, купонный доход от 6,2% до 10,9%, отражены в сумме 547 395 тысяч рублей.

(1.4.) Корпоративные облигации представлены облигациями с фиксированным купонным доходом промышленных и финансовых предприятий, расположенных на территории Российской Федерации, выпущенных для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации имеют сроки погашения от 3 до 18 лет и размер объявленного купонного дохода от 7,7 % до 12,9 %.

(1.5) Облигации и еврооблигации кредитных организаций

Облигации и еврооблигации 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 от 1 до 15 лет и размер объявленного купонного дохода от 7,7 % до 13 %.

По состоянию на 01.10.2014 года долговые ценные бумаги по справедливой стоимости в 1 832 837 тысяч рублей предоставлены в качестве обеспечения обязательств Банка в сумме 1 560 432 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России. Всего на 01.10.2014 года заключена 21 сделка сроком привлечения 7 дней и процентными ставками от 8,11 % до 8,13%.

На отчетную дату 01.10.2014 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 624 311 тысяч рублей промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации.

Часть вложений в обыкновенные акции оценивается по первоначальной стоимости, в связи с тем, что в отношении таких инвестиций нет информации о рыночных котировках, и справедливая стоимость не может быть надежно определена. По таким инвестициям создается резерв под обесценение.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 01.10.2014 года составляет 185 750 тысячи рублей (на 01.10.2013г. – 95 437 тысячи рублей). Величина созданного резерва на 01.10.2014 года составляет 49 тысяч рублей (на 01.10.2013г. – нет).

Переклассификации ценных бумаг из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" в отчетном периоде не происходило.

На 01.09.2013 вложения в паевые инвестиционные фонды ЗПИФ рентный "Малахит" ЗПИФ рентный "Центр" учитывались как вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в связи наличием намерения Банка об их реализации. В соответствии с новыми нормативными требованиями Центрального Банка РФ по отражению в составе

банковских групп паевых инвестиционных фондов на текущую отчетную дату эти вложения отнесены к вложениям в дочерние и зависимые организации. В течении второго квартала 2014 года вложения в паевые инвестиционные фонды ЗПИФ рентный "Малахит" и ЗПИФ рентный "Центр", которые находятся под управлением ООО "Управляющая компания "Содружество" были проданы.

4.5. 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 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Стоимость основных средств, в том числе:	1 332 538	58,4%	918 723	89,3%
1.1	зданий и сооружений	1 149 912	50,4%	723 399	70,3%
1.2	вычислительной техники	30 261	1,3%	23 997	2,3%
1.3	автотранспорта	7 924	0,3%	10 357	1,0%
1.4	средств связи	15 579	0,7%	9 855	1,0%
1.5	мебели и офисного оборудования	10 518	0,5%	13 024	1,3%
1.6	банковского оборудования	37 640	1,7%	41 434	4,0%
1.7	прочего оборудования	72 205	3,2%	87 135	8,5%
1.8	рекламных конструкций	5 499	0,2%	6 522	0,6%
1.9	земли	3 000	0,1%	3 000	0,3%
2	Стоимость нематериальных активов	19 439	0,9%	19 560	1,9%
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	860 323	37,7%	44 625	4,3%
4	Стоимость материальных запасов и внеоборотных активов	59 774	2,6%	34 887	3,4%
5	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в том числе:	8739	0,4%	10 992	1,1%
5.1	зданий и сооружений	8739	0,4%	10 992	1,1%
5.2	земли	0	0,0%	0	0,0%
	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 280 813	100,0%	1 028 787	100,0%

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	470 305	429 810	40 495	2 061	0
2.2	Выбытие	(5 862)	(1 300)	(4 562)	0	0
2.3	Переоценка (обесценение стоимости)					(1 973)
3	Данные на конец отчетного периода 01.10.2014 года:					
3.1	Стоимость (или оценка)	1 876 435	1 238 753	637 682	23 886	10015
3.2	Накопленная амортизация	(543 897)	(85 841)	(458 056)	(4 447)	(1 276)
3.3	Остаточная стоимость	1 332 538	1 152 912	179 626	19 439	8 739

Тест на обесценение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности проводился по итогам 2013 года в соответствии с требованиями учетной политики Банка о проверке на обесценение один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской (финансового) отчетности. Убытков от обесценения по итогам теста не зафиксировано. В период с начала 2014 года тест на обесценение не проводился. В таблице по строке «обесценение стоимости» показано создание резерва по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ.

По состоянию на 1 октября 2014 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 01.10.2014	на 01.10.2013
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	860 323	44 625
1.1	Здания и земля	810 946	-
1.2	Прочие основные средства	49 377	44 625

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

тысяч рублей					
№	Наименование показателя	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	222 961	181 437	15 480	9 868
1.1	Зданий и земли	164 678	161 695	0	0
1.2	Прочих основных средств	58 283	19 742	15 480	9 868

Переоценка зданий Банка в отчетном периоде не осуществлялась. Последняя переоценка была выполнена в 2011 завершённом финансовом году по состоянию на 01.01.2012. 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 3 000 тысяч рублей. Оценка была выполнена с использованием сравнительного подхода. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах.

4.6. Прочие активы

Информация об объеме, структуре прочих активов

тысяч рублей					
№	Наименование показателя	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Прочие финансовые активы, из них:				
1.1	средства в расчетах по пластиковым картам	41 863	5,3%	29 325	6,9%
1.2	расчеты с прочими дебиторами	17 428	2,2%	7 218	1,7%
1.3	начисленные проценты (комиссии)	301 023	38,2%	229 751	54,4%
	Итого прочих финансовых активов	360 314	45,7%	266 294	63,0%
2	Прочие нефинансовые активы, из них:				
2.1	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	243 283	30,8%	42 433	10,0%
2.2	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	4 188	0,5%	2 336	0,6%
2.3	расходы будущих периодов	150 621	19,1%	103 664	24,5%

2.4	прочие активы	30 803	3,9%	7 807	1,9%
	Итого прочих нефинансовых активов	428 895	54,3%	156 240	37,0%
3	Итого прочие активы	789 209	100%	422 534	100%
4	Резерв под обесценение прочих активов	172 190		74 265	
5	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	617 019		348 269	

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.10.2014				на 01.10.2013			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые активы	353 707	5 799	808	360 314	260 663	5 057	574	266 294
2	Прочие нефинансовые активы	427 920	509	466	428 895	155 415	418	407	156 240
3	Итого прочие активы	781 627	6 308	1 274	789 209	416 078	5 475	981	422 534

Информация об объеме, структуре прочих активов по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.10.2014

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченная	Всего
1.	Прочие финансовые активы, из них:					
1.1.	средства в расчетах по пластиковым картам	41 863				41 863
1.2.	расчеты с прочими дебиторами	17 054			374	17 428
1.3.	начисленные проценты (комиссии)	147 560			153 463	301 023
	Итого прочих финансовых активов	206 477			153 837	360 314
2.	Прочие нефинансовые активы, из них:					
2.1.	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	243 283				243 283
2.2.	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	4 188				4 188
2.3.	расходы будущих периодов	150 621				150 621
2.4.	прочие активы	27 683	26		3 094	30 803
	Итого прочих нефинансовых активов	425 775	26		3 094	428 895
3.	Итого прочие активы	632 252	26		156 931	789 209
4.	Резерв под обесценение прочих активов	52 289			119 901	172 190
5.	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	579 963	26		37 030	617 019

Анализ изменения стоимости прочих активов за счет сформированного резерва

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
1.	Фактический резерв под обесценение на 1 января 2014 года	8 317	5 571
2.	Изменение резерва по прочим активам	12 022	2 156
3.	Прочие активы списанные с баланса за счет сформированного резерва	(10)	(47)
4.	Фактический резерв под обесценение на 1 октября 2014 года	20 329	7 680

4.7. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
1	Корреспондентские счета		
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	321 500	421 000
3	Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг		
4	Депозиты «овернайт»		
5	Синдицированные кредиты		
6	Прочие средства		
	Итого средства кредитных организаций	321 500	421 000

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
1	Юридические лица включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	7 229 835	7 203 079
1.1	текущие (расчетные) счета	3 286 288	3 277 129
1.2	срочные депозиты	3 943 547	3 925 950
2	Физические лица, всего, в том числе:	18 566 242	20 501 402
2.1	текущие и транзитные счета	216 533	227 961
2.2	текущие счета и вклады до востребования	1 267 429	1 452 223
2.3	срочные вклады	17 082 280	18 821 218
3	Итого средства клиентов	25 796 077	27 704 481

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

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
1.	Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	568 105	911 280
2.	Транспорт и связь	872 736	360 772
3.	Производство (добыча, обработка)	3 247 398	2 732 240
4.	Строительство	645 360	873 606
5.	Страхование	617 844	0
6.	Финансы и инвестиции	189 119	861 400
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	671 646	1 106 648
8.	Образование, отдых, здравоохранение	243 324	128 001
9.	Частные лица	18 566 242	20 501 402
10.	Прочие отрасли	174 303	229 132
	Итого средства клиентов	25 796 077	27 704 481

4.9. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме, структуре выпущенных долговых ценных бумаг

		тысяч рублей			
№	Наименование показателя	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Выпущенные облигации	15 074	1%	793 794	50%
2	Выпущенные векселя, в том числе:	1 453 555	99%	790 999	50%
2.1	дисконтные	1 428 956	97%	776 330	49%
2.2	процентные	0	0%	0	0%
2.3	беспроцентные	24 599	2%	14 669	1%
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 468 629	100%	1 584 793	100%

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, предусмотрена годовая оферта. Доходность к погашению на 1 октября 2014 года - 10,584 % 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 за 1 октября 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в ЕВРО, не включали векселя, номинированные в Долларах США. Сроки погашения данных векселей наступает в 2014 – 2018 году, эффективная доходность по привлечению от 5,68% до 10,48 %.

4.10. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре прочих обязательств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:				
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой			53	0,0%
1.2.	расчеты по пластиковым картам				
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами				
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	8 506	1,8%	10 603	2,8%
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	369 385	79,6%	246 304	63,9%
	Итого прочих финансовых обязательства	377 891	81,4%	256 960	66,7%
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:				
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	9 106	2,0%	6917	1,8%
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	25 166	5,4%	24675	6,4%
2.3	суммы доходов будущих периодов	1 170	0,3%	37292	9,7%
2.4	обязательства по текущим налогам	46 659	10,0%	47075	12,2%
2.5	прочие обязательства	4 131	0,9%	12 477	3,2%
	Итого прочих нефинансовых обязательств	86 232	18,6%	128 436	33,3%
3	Итого прочие обязательства	464 123	100%	385 396	100%

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.10.2014				на 01.10.2013			
		рубли	доллары США	иные валюты	всего	рубли	доллары США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые обязательства	362 925	9 031	5 935	377 891	248 357	4 835	3 768	256 960
2	Прочие нефинансовые обязательства	86 232	0	0	86 232	128 436	0	0	128 436
3	Итого прочие обязательства	449 157	9 031	5 935	464 123	376 793	4 835	3 768	385 396

Информация об объеме, структуре прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения по состоянию на 01.10.2014

тысяч рублей

№	Наименование показателя	до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Просроченные	Всего
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:					
1.1.	расчеты по операциям с иностранной валютой					
1.2.	расчеты по пластиковым картам					
1.3.	расчеты по операциям с ценными бумагами					
1.4.	расчеты с прочими кредиторами	8 506				8 506
1.5.	начисленные проценты (комиссии)	95 366		274 019		369 385
	Итого прочих финансовых активов	103 872		274 019		377 891
2.	Прочие нефинансовые обязательства, из них:					
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	9 105		1		9 106
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	25 166				25 166
2.3	суммы доходов будущих периодов	1 142	28			1 170
2.4	обязательства по текущим налогам	46 659				46 659
2.5	прочие обязательства	4 131				4 131
	Итого прочих нефинансовых обязательств	86 203	28	1		86 232
3.	Итого прочие обязательства	190 075	28	274 020		464 123

4.11. 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 октября 2014 года доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли, по состоянию на 1 октября 2014 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	9 месяцев 2014			9 месяцев 2013		
		Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва	Сформированный резерв	Восстановленный резерв	Изменение резерва
1	Задолженность по ссудам и корреспондентским счетам всего, в том числе	(5 165 624)	4 131 974	(1 033 650)	(4 105 422)	3 660 648	(444 774)
1.1	Средства на корреспондентских счетах	(38 343)	36 267	(2 076)	(2 621)	1 806	(815)
1.2	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	(4 900 224)	3 928 888	(971 336)	(3 737 674)	3 320 857	(416 817)
1.3	Учтенные векселя	(15 600)	15 600	0	(226 110)	226 110	0
1.4	Процентные требования по ссудам	(211 457)	151 219	(60 238)	(139 017)	111 875	(27 142)
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	(516)	467	(49)	0	505	505
3	Прочие требования	(390 185)	362 330	(27 855)	(527 630)	566 515	38 885
	Итого	(5 556 325)	4 494 771	(1 061 554)	(4 633 052)	4 227 668	(405 384)

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	9 месяцев 2014	9 месяцев 2013
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 380 917	1 675 411
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 462 432)	(1 626 935)
3	Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	(81 515)	48 476

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

тысяч рублей

№	Наименование показателя	9 месяцев 2014	9 месяцев 2013
1	Расходы по налогу на прибыль	32 330	131 623
2	Отложенный налог на прибыль	(80 895)	0
3	Расходы по налогу на добавленную стоимость	21 590	25 199
4	Расходы по налогу на имущество	14 965	15 627
5	Расходы по прочим налогам	567	411
	Итого	(11 443)	172 860

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

Информация о вознаграждении работникам

тысяч рублей

№	Наименование показателя	9 месяцев 2014	9 месяцев 2013
1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	527 780	524 993
2	сборы и взносы во внебюджетные фонды	152 192	149 852
3	Другие расходы на содержание персонала	16 827	16 953
4	Итого	696 799	691 798

В отчетном периоде расходы на списание основных средств до возмещаемой суммы составили 1 835 тысячи рублей.

VI. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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 директор 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 ежемесячно 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 стратегий 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 октября 2014 года, рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составила 4 173 409 тыс. руб. (в т.ч. уставный капитал 2 000 000 тыс. руб., величина субординированного займа включаемого в расчет капитала 1 000 000 тыс. руб.), на 1 октября 2013 года: 3 867 888 тыс. руб. (в т.ч. уставный капитал 2 000 000 тыс. руб., величина субординированного займа включаемого в расчет капитала 720 000 тыс. руб.). 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. Ежемесячные отчеты, содержащие соответствующие расчеты проверяются и визируются Главным бухгалтером Банка и Заместителем Председателя Правления. В 2013 и 2014 гг. 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	01.10.2013	01.10.2014	Max. значение	Min. значение	Среднее значение за период
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	≥10%	11,0%	12,4%	12,4%	10,7%	11,5%

VII. 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 «КОЛЫЦО УРАЛА», утверждённая 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;
- Департамента рисков;
- Департамент внутреннего аудита.

Для каждого вида риска разработана система внутренней отчётности, 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 объём рисков, который Банк может принять исходя из реализуемой стратегии в текущем периоде.

Расчёт максимально допустимого уровня совокупного риска производится департаментом рисков не реже 1 раза в год и утверждается Советом директоров Банка. Правление Банка рассматривает отчёт о соблюдении совокупного риска на ежеквартальной основе. Отчёт 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.

Отчёт 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 01.10.2014	на 01.10.2013
1.	Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1)	4 144 280	3 893 561
2.	Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2)	175 902	113 749
3.	Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3)	43 792	483 135
4.	Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4)	21 533 790	22 011 139
5.	Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5)	0	0
6.	Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR)	21 753 484	22 608 022

Распределение кредитного риска по типам контрагентов

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
1.	Корпоративные клиенты	11 006 903	9 985 523
2.	Банки – корреспонденты	1 239 151	496 402
3.	Государственные органы	0	0
4.	Индивидуальные предприниматели	1 027 452	1 035 095

5.	Физические лица	12 655 836	14 473 460
----	-----------------	------------	------------

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
1.	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	1 239 151	496 402
1.1.	межбанковские кредиты и депозиты	77	14
1.2.	учтенные векселя	0	0
1.3.	прочие размещенные средства	1 239 074	496 388
2.	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	12 034 355	11 020 618
2.1.	корпоративные кредиты	2 019 736	2 275 464
2.2.	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	8 306 575	7 277 556
2.3.	индивидуальным предпринимателям	1 027 452	1 035 095
2.4.	учтенные векселя	657 687	208 855
2.5.	прочие размещенные средства	22 905	223 648
3.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	12 655 836	14 473 460
3.1.	кредиты на потребительские цели	12 534 929	14 284 615
3.2.	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	30 026	82 099
3.3.	ипотечные кредиты	90 881	106 746
4.	Вложения ценные бумаги	192 750	102 746
4.1.	долговые	192 750	102 746
4.2.	долевые	0	0
4.3.	дочерних и зависимых обществ	0	0

Географическое распределение кредитного риска по группам стран или регионов Российской Федерации

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
1.	Россия, в том числе по регионам:	23 989 740	25 061 575
1.1.	Екатеринбург и Свердловская область	13 378 658	12 527 090
1.2.	Оренбургская область	1 303 485	1 476 710
1.3.	Республика Башкортостан	1 174 772	1 459 306
1.4.	Кемеровская область	1 625 229	2 042 443
1.5.	ХМАО - ЯНАО	5 158 110	6 061 508
1.6.	Другие регионы	1 349 486	1 494 518
2.	СНГ		
3.	США		
4.	Другие страны		

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности за 9 месяцев 2014 года

		тысяч рублей						
№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				удельный вес в общем объеме активов	в
			Всего	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	25 990 480	3 279 433	470 206	344 804	467 348	1 997 075	79,0%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	25 111 318	3 279 433,00	470 206,00	344 804,00	467 348,00	1 997 075,00	76,3%
	реструктурированные	3 204 379	274 330,00		3 370,00		270 960,00	9,7%
1.2	Учтенные векселя	657 687	0,00					2%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	221 475	0					0%
2	Ценные бумаги	192 750	0					0,6%
3	Прочие требования	1 034 344	52 659	232	120	1 013	51 294	3,1%

Итого	27 217 574	3 332 092	470 438	344 924	468 361	2 048 369	82,7%
-------	------------	-----------	---------	---------	---------	-----------	-------

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам за 9 месяцев 2014 года

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	Сумма требований	Категория качества					Расчетный резерв (с учетом обеспечения)	Фактически сформированный резерв
			I	II	III	IV	V		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Задолженность по ссудам, в том числе	25929342	1704954	19648947	1397884	527455	2650102	3590830	3506886
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	24009696	29668	19427472	1397884	527455	2627217	3565730	3481786
1.2	Учтенные векселя	657687	657687					0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	221475	0	221475				2 215	2215
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	1040484	1017599				22885	22885	22885
2	Процентные требования по ссудам	301023	11594	33523	4389	372,00	51635	135873	135873
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	192750	180799	4951			7000	7049	7049
3.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Прочие требования	794459	477580	287491	28	3,00	29357	36 956	36956
	Итого	27217574	2374927	19974912	1402301	527830	2738094	3770708	3686764

Информация о стоимости полученного обеспечения

тысяч рублей

Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
Обеспечение по ссудам, всего, в том числе:	1 310 703	1 058 325
I категории качества	0	700 000
II категория качества	1 310 703	358 325

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. Оценку 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 01.10.2014	на 01.10.2013
---	-------------------------	---------------	---------------

1.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	4 106 956	3 529 865
1.1.	ликвидные	3 900 232	3 239 158
2.	Долевые ценные бумаги	624 262	382 113
3.	Прочие активы	0	0

По состоянию на 01.10.2014 переданы в обеспечение долговые ценные бумаги по справедливой стоимости в 1 832 837 тысяч рублей в количестве 2 187 195 штук сроком на 7 дней с условием снятия обеспечения 01.10.2014 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;
- миниторинг 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, установленный 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 Службой внутреннего аудита;

- 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 01.10.2014		на 01.10.2014	
		сумма	доля	сумма	доля
1	2	3	4	5	6
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	1 237 942	26,2%	295 667	6,3%
4	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0%	0	0%
5	Всего ценные бумаги торгового портфеля	1 237 942	26,2%	295 667	6,3%
6	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи не предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	2 869 014	60,6%	3 234 199	68,6%
7	Всего вложения в ценные бумаги	4 731 218	100%	4 717 918	100%

Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
1	ОПР – общий процентный риск	16 516	1 786
2	СПР – специальный процентный риск	16 735	35 480
3	ПР – процентный риск ()	33 251	37 266
4	ФР – фондовый риск	0	0
5	ВР – валютный риск	0	0
6	РР – рыночный риск	415 639	465 829
7	Размер резервируемого капитала под рыночный риск (исходя из минимального значения достаточности капитала 10%)	41 564	46 583
8	Влияние изменения рыночных процентных ставок и рыночных цен на финансовый результат (переоценка ценных бумаг)	51 900	56 630

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 на ежеквартальной основе.

Минимизация рыночного риска осуществляется путем формирования портфелей ценных бумаг с заданными риск-параметрами, такими как максимально допустимый срок дюраций, 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 01.10.2014	на 01.10.2013
1	Величина показателя ОР (код 8942)	389 312	285 494
2	Величина показателя ОР * 12,5 (10 - 2013 год)	4 866 400	2 854 940
3	Размер резервируемого капитала под операционный риск	486 640	285 494

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

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.10.2014	на 01.10.2013
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 802 042	1 889 283
2	Чистые непроцентные доходы	574 631	521 266

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.

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

Риск изменения процентных ставок-это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления данным видом рыночного риска является сокращение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход Банка. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств от юридических лиц и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в кредиты физическим лицам, а также устанавливает лимиты на активные операции, в том числе и досрочные, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам устанавливается кроме этого еще в зависимости от срока, его суммы и категории клиента, в том числе истории отношений с ним. Для прогнозной оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка уровня процентного риска проводится с применением гэп-анализа, путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэп-разрывов производится отдельно по российским рублям и иностранным валютам, в которых Банк осуществляет операции.

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 с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- при условии совпадения сроков погашения активов и пассивов – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам (базисный риск);

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.

- 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, также не оказывает влияния на Банка вследствие того, что Банк не проводит данных сделок.

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 активам и пассивам Банка, чувствительным к изменению процентной ставки, на 4%. Оценивается влияние данного сдвига ставок на финансовый результат Банка и достаточность его капитала. Учитывая достаточную сбалансированность процентных активов и пассивов, в текущем периоде чувствительность Банка к такому изменению ставок низкая.

С целью минимизации процентного риска, департамент рисков 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 рассматривается и утверждается Советом директоров Банка.

Департамент рисков на ежеквартальной основе предоставляет Правлению и Совету директоров Банка аналитические отчеты по оценке уровня риска ликвидности и не реже 1 раза в полугодие отчеты по результатам проведенного стресс-тестирования риска ликвидности.

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

VIII. 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

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.10.2014		на 01.10.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	АКТИВЫ				
1.1	Корпоративные банковские операции	11 357 199	31,0%	10 627 717	29,4%
1.2	Розничные банковские операции	13 067 206	35,7%	14 711 085	40,6%
1.3	Операции на финансовых рынках	9 215 938	25,1%	9 298 417	25,7%
1.4	Нераспределенные активы	2 988 946	8,2%	1 555 381	4,3%
	Итого активов	36 629 289	100%	36 192 600	100%
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.1	Корпоративные банковские операции	10 396 620	31,2%	8 928 434	27,1%
2.2	Розничные банковские операции	19 853 675	59,5%	21 205 047	64,3%
2.3	Операции на финансовых рынках	3 006 354	9,0%	2 715 650	8,2%
2.4	Нераспределенные обязательства	114 992	0,3%	124 272	0,4%
	Итого обязательств	33 371 641	100%	32 973 403	100%

Результаты деятельности по сегментам за 9 месяцев 2014 года

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		Корпоративный	Розничный	Финансовый	Итого
1	Процентные доходы	964 760	1 914 173	305 554	3 184 487
2	Комиссионные доходы	236 903	455 794	179	692 876
3	Чистая прибыль (убыток) от операции с ценными бумагами	-	-	22 701	22 701
4	Чистая прибыль (убыток) от операции с иностранной валютой	-	-	42 421	42 421
5	Прочие операционные доходы (расходы)	752	26 990	-	27 742
6	Выручка по управленческой отчетности	1 202 415	2 396 957	370 855	3 970 227
7	Убытки от обесценения	(107 668)	(947 511)	(48)	(1 055 227)
8	Процентные расходы	(241 901)	(1 175 770)	(138 301)	(1 555 972)
9	Комиссионные расходы	-	(40 002)	(13 233)	(53 235)
10	Прочие общехозяйственные и административные расходы	(342 726)	(629 266)	(212 381)	(1 184 373)
11	Прибыль сегментов до налогообложения	510 120	(395 592)	6 892	121 420

Результаты деятельности по сегментам за 9 месяцев 2013 года

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		Корпоративный	Розничный	Финансовый	Итого
1	Процентные доходы	943 938	1 995 924	360 425	3 300 287
2	Комиссионные доходы	249 272	588 791	3 177	841 240
3	Чистая прибыль (убыток) от операции с ценными бумагами	-	-	5 458	5 458
4	Чистая прибыль (убыток) от операции с иностранной валютой	-	-	81 150	81 150
5	Прочие операционные доходы (расходы)	1 586	20 526	-	22 112
6	Выручка по управленческой отчетности	1 194 796	2 605 241	450 210	4 250 247
7	Убытки от обесценения	143 541	(533 783)	(311)	(390 553)
8	Процентные расходы	(205 565)	(1 389 026)	(199 660)	(1 794 251)
9	Комиссионные расходы	-	(56 201)	(10 982)	(67 183)
10	Прочие общехозяйственные и административные расходы	(327 714)	(762 181)	(225 651)	(1 315 546)
11	Прибыль сегментов до налогообложения	805 058	(135 950)	13 606	682 714

IX. Информация об операциях со связанными сторонами

По состоянию на 1 октября 2014 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:	657 686	14 867	152 739	825 292
1.1	просроченная задолженность			87	87
2	Резервы на возможные потери		169	6 619	6 788
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	185 750			185 750
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости				
3.2	удерживаемые до погашения				
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	185 750			185 750
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	50			50
5	Средства на счетах клиентов	1 979 494	26 990	514 330	2 520 814
6	Субординированные кредиты	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	57 399	0	0	57 399
8	Безотзывные обязательства	101 950	3 460	2 924	108 334
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		1 491		1 491
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		1 491		1 491
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	35 471	1 429		36 900
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	35 471	1 429		36 900

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались Банком на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, купли-продажи финансовых активов, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с банком.

X. 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 октября 2014 года составила 13 человек, из них 5 человек – это члены Совета директоров.

Члены Совета директоров работают на безвозмездной основе и не получают вознаграждения от Банка.

Компенсационные выплаты управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски в отчетном периоде не производилось. Выплата вознаграждений управленческому персоналу производится в размерах и порядке, предусмотренном внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда. В отчетном периоде требования данных документов соблюдались.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

тысяч рублей

№	Виды вознаграждений	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	25267	17814
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	21344	14739
2	Долгосрочные вознаграждения всего, в том числе:		
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	25267	17814
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	1727	1784
3.1	численность основного управленческого персонала (кроме членов Совета директоров)	10	9

Расшифровка краткосрочных вознаграждений по пункту 1 (кроме суммы, включенной по п. 1.1)

тысяч рублей

Виды вознаграждений	9 месяцев 2014 года	9 месяцев 2013 года
- сборы и взносы во внебюджетные фонды	3 424	2 518
- оплата медицинских услуг	489	552
- материальная помощь	10	5

Председатель Правления
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер



С.В. Грудин

Е.О. Даринцев