

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на "1 " апреля 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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1 601 954	1 302 011
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 093 365	1 019 308
2.1	Обязательные резервы	272 580	351 824
3	Средства в кредитных организациях	1 318 596	2 541 033
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 946	218 894
5	Чистая ссудная задолженность	23 723 764	23 607 454
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 996 154	4 352 683
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	799 806	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 036 452	1 039 143
11	Прочие активы	446 971	343 931
12	Всего активов	34 434 202	34 424 457
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 189 817	0
14	Средства кредитных организаций	110 000	597 000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 296 327	28 273 822
15.1	Вклады физических лиц	19 582 101	21 068 777
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	2 295 247	1 891 964
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0

19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	421 580	386 200
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 598	54 757
22	Всего обязательств	31 341 569	31 203 743
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	2 000 000	2 000 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	0	0
26	Резервный фонд	42 294	27 798
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-39 793	19 064
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	136 243	136 243
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	932 413	711 317
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 476	326 292
31	Всего источников собственных средств	3 092 633	3 220 714
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 369 707	2 523 137
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	93 344	24 799
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

М.П.

Исполнитель

Телефон: (343) 378- 40 -90

"15" мая 2014 г.



[Handwritten signature]

С.В. Грудин

[Handwritten signature]

Е.О. Даринцев

[Handwritten signature]

О.М. Насырова

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 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	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 129 393	1 216 642
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 843	25 586
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 034 246	1 094 693
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	91 304	96 363
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	540 842	612 105
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	19 150	37 116
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	464 327	539 749
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	57 365	35 240
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	588 551	604 537
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:	-353 994	2 843
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-19 336	-5 833
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	234 557	607 380
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 951	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19 385	4 718
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	21 335	53 412

10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2 015	-14 295
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	164 413	111 091
13	Комиссионные расходы	11 599	13 874
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-248	110
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-12 901	27 272
17	Прочие операционные доходы	1 240	2 670
18	Чистые доходы (расходы)	412 216	778 484
19	Операционные расходы	363 736	394 336
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	48 480	384 148
21	Возмещение (расход) по налогам	27 004	57 856
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	21 476	326 292
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	21 476	326 292

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

М.П.

Исполнитель

Телефон: (343) 378 -40 -90

"15" мая 2014 г.



[Handwritten signature]

С.В. Грудин

[Handwritten signature]

Е.О. Даринцев

[Handwritten signature]

О.М. Насырова

Код территории по ОКATO	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 апреля 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	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	3 743 104	-96 377	3 646 727
1.1	Источники базового капитала:	2 821 303	26 679	2 847 982
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	0	42 294
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	779 009	26 679	805 688
1.1.4.1	прошлых лет	479 396	326 292	805 688
1.1.4.2	отчетного года	299 613	-299 613	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0	89 448	89 448
1.2.1	Нематериальные активы	0	3 694	3 694
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	85 754	85 754
1.2.4.1	прошлых лет	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	85 754	85 754
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	0	0
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	-62 769	2 758 534
1.4	Источники добавочного капитала:	270 000	-30 000	240 000
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	-30 000	240 000
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	-4 239	14 775
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	-25 761	225 225
1.7	Основной капитал	3 072 289	-88 530	2 983 759

1.8	Источники дополнительного капитала:	670 815	-7 847	662 968
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	42 153	126 725
1.8.3.1	текущего года	84 572	-84 572	0
1.8.3.2	прошлых лет	0	126 725	126 725
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	450 000	-50 000	400 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	450 000	-50 000	400 000
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 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% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии 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	-7 847	662 968
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	20 007 455	1 504 163	21 511 618
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	19 890 226	1 499 924	21 390 150
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	19 871 212	1 504 163	21 375 375
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.6	-0.1	8.5
3.2	Достаточность основного капитала	9.4	-0.2	9.2
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	11.4	-0.2	11.2

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).

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

Номер строки	Наименование показателя	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
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах						
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0%, 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 РФ, 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%, всего, из них:						
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ 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%, всего, из них:						
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, 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%, всего, из них:						
1.5	Активы с коэффициентом риска 150% – 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%						
2.2	с коэффициентом риска 150%						
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:						
3.1	с коэффициентом риска 110%						
3.2	с коэффициентом риска 140%						
3.3	с коэффициентом риска 170%						
3.4	с коэффициентом риска 200%						
3.5	с коэффициентом риска 300%						
3.6	с коэффициентом риска 600%						
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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
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	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
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	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5

1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2 669 898	367 144	3 037 042
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 608 535	355 910	2 964 445
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	39 828	4 171	43 999
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	7 063	28 598
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.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 816 122, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд 274 798;
 - 1.2. изменения качества ссуд 540 650;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 1.4. иных причин 674.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 460 212, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 246 059;
 - 2.3. изменения качества ссуд 199 173;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;
 - 2.5. иных причин 14 980.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

М.П.

Исполнитель

Телефон: (343) 378 40 90

"15" мая 2014 г.



С.В. Грудин

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

**Примечания к публикуемым формам отчетности
ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" за 1 квартал 2014 год.**

В форме 0409808 " ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ 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%.

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

Статья 6.1 «Ин вестиции в дочерние и зависимые организации» формы 0409806 заполнена исходя из принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой (вложения в паевые инвестиционные фонды).

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



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 1 квартал 2014 года по состоянию на 1 апреля 2014 года в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 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);
- 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 апреля 2014 года у Банка имелись вложения в паевые инвестиционные фонды, включенные в состав участников банковской группы. В отношении данных паевых инвестиционных фондов Банк осуществляет контроль и является головной кредитной организацией банковской группы

Данные об объектах вложения и доле владения по состоянию на 01.04.2014:

№	Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия %
1.	Паевой инвестиционный фонд ЗПИФ рентный "Малахит"	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	95,04
2.	Паевой инвестиционный фонд ЗПИФ рентный "Центр"	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	86,9

По состоянию на 1 апреля 2014 года паевые инвестиционные фонды находятся под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Содружество».

Консолидированная отчетность размещена Банком на официальном сайте www.kubank.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

По состоянию на 1 апреля 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 – 16 мая 2013 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>

Банк имеет 4 филиала на территории Российской Федерации, 73 офиса (23 из них находятся на территории Свердловской области, в том числе 13 в г. Екатеринбурге и 49 – за пределами Свердловской области) и одну операционную кассу вне кассового узла.

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 Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

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

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

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

Принципы временной определенности фактов хозяйственной жизни, когда такие факты относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место (поступили документы),

независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами, если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

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

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

При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк классифицирует активы и обязательства, отраженные 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 создаёт резервы под обесценение активов в порядке и на условиях, установленных внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

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

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

Процентные доходы по ссудной задолженности отражаются в отчете о финансовых результатах как процентные доходы за период, в котором они начислены, если отсутствует

неопределенность в их получении. Неопределенность получения указанных доходов оценивается по качеству ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию). По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности оцениваются по общим для основных средств подходам с учетом следующих особенностей. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности проверяется на

обесценение. Тест на обесценение проводится на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Результаты обесценения относятся на убытки текущего периода, а прирост стоимости имущества не принимается Банком для изменения балансовой стоимости. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

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

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

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

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

Заемные средства

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

Резервы под обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного

обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

IV. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 1 апреля 2014 года составляют 3 662 236 тысяч рублей (на 01.04.2013 – 4 506 633 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 272 580 тысяч рублей (на 01.04.2013 – 351 824 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 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Наличные денежные средства	1 601 954	44 %	1 302 011	29 %
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	820 785	22 %	667 484	15 %
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	26 960	1 %	435 325	10 %
4	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	1 212 537	33 %	2 101 813	46 %
5	Итого денежных средств и их эквивалентов	3 662 236	100 %	4 506 633	100 %
6	Информация о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	79 099		3 895	

По состоянию на 1 апреля 2014 года из состава денежных средств и их эквивалентов исключены остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации в сумме 79 099 тысяч рублей (на 01.04.2013 – 3 895 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 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Вложения в долговые ценные бумаги, всего в том числе:	0		0	
2	Вложения в долевые ценные бумаги, всего в том числе:	216 946	100 %	218 894	100 %
2.1	в рублях	216 946	100 %	218 894	100 %
2.2	в долларах США	0		0	
2.3	в иных валютах	0		0	
3	Производные финансовые инструменты, всего в том числе:	0		0	
	Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	216 946	100 %	218 894	100 %

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. Оценка производится на основании наблюдаемых цен активного рынка и по состоянию на 1 апреля 2014 года справедливая стоимость определена по текущим рыночным ценам,

раскрываемым организаторами торгов. В течение отчетного периода уровень исходных данных для определения справедливой стоимости не изменялся.

На вложения в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости «Стражи Урала», Банку предоставлен отчет независимого оценщика, ООО «УБА» №02-ОЦ-01/11/2014 по определению рыночной стоимости Имущественных прав в прямые инвестиции. Отчет составлен 10 января 2014 года, заказчик ООО «УК СОДРУЖЕСТВО» Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости «Стражи Урала». Оценка объектов осуществляется с целью включения объектов в состав ЗПИФН «Стражи Урала».

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 котируемым 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

№	Наименование показателя	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность кредитных организаций, всего, в том числе:	1 617 199	6,1 %	988 905	3,9%
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	77	0 %	30 014	0,1 %
1.2	учтенные векселя	0	0 %	100 000	0,4 %
1.3	прочие размещенные средства	1 617 122	6,1 %	858 891	3,4 %
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	11 337 430	42,7 %	11 190 924	44,2 %
2.1	корпоративные кредиты	1 998 619	7,5 %	1 336 243	5,3 %
2.2	учтенные векселя	453 789	1,7 %	508 855	2,0 %
2.3	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	7 709 589	29,0 %	8 644 982	34,1 %
2.4	кредиты индивидуальным предпринимателям	1 011 605	3,8 %	700 844	2,8 %
2.5	прочие размещенные средства	163 828	0,7 %	0	0 %
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	13 604 757	51,2 %	13 148 612	51,9 %
3.1	кредиты на потребительские цели	13 379 690	50,4 %	12 949 299	51,1 %
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	116 327	0,4 %	95 155	0,4 %
3.3	ипотечные кредиты	108 740	0,4 %	104 158	0,4 %
4	Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	26 559 386	100 %	25 328 441	100 %
5	Резервы на возможные потери	2 869 433		1 720 987	
6	Итого чистая ссудная задолженность	23 689 953		23 607 454	

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

По состоянию на 01.04.2014 в составе ссудной задолженности бухгалтерского баланса отражены требования к Центральному Банку РФ по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, полученными без первоначального признания в сумме 33 811 тысяч рублей. В таблице с информацией об объеме и структуре ссуд данные требования не отражены так как не несут в себе кредитного риска и не являются инструментом для формы 0409115.

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

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том по видам экономической деятельности:	10 719 813	100 %	10 682 069	100 %
1	добыча полезных ископаемых	1 802	0,0%	2 262	0,0%
2	обрабатывающие производства	2 575 828	24,0%	2 235 390	20,9%
3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	31 091	0,3%	38 231	0,4%
4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	7 771	0,1%	6 531	0,1%
5	строительство	719 848	6,7%	989 116	9,3%
6	транспорт и связь	748 728	7,0%	715 325	6,6%
7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 868 100	36,1%	3 902 210	36,5%
8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 305 826	21,5%	2 153 682	20,2%
9	прочие виды деятельности	460 819	4,3%	639 322	6,0%

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.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

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:	1617199	0	0	0	0	1617199
1.1	межбанковские кредиты и депозиты	77					77
1.2	учтенные векселя						0
1.3	прочие размещенные средства	1617122					1617122
2	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	5545463	3890609	1263501	5272	632585	11337430
2.1	корпоративные кредиты	1127656	485060			385903	1998619
2.2	учтенные векселя	453789					453789
2.3	кредиты, поставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	3508054	2985924	1066842	852	147917	7709589
2.4	кредиты индивидуальным предпринимателям	292136	419625	196659	4420	98765	1011605
2.5	прочие размещенные средства	163828					163828
3	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	2848174	5048449	3868237	1147455	692442	13604757
3.1	кредиты на потребительские цели	2846174	4997425	3744465	1099184	692442	13379690
3.2	жилищные ссуды (кроме ипотечных кредитов)	0	693	108751	6883		116327
3.3	ипотечные кредиты	2000	50331	15021	41388		108740
4	Итого ссудная и приравненная к ней	10010836	8939058	5131738	1152727	1325027	26559386

	задолженность						
5	Резервы на возможные потери	525230	649588	378622	70205	1245788	2869433
6	Итого чистая ссудная задолженность	9485606	8289470	4753116	1082522	79239	23689953

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

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	10 719 813		10 682 069	
1.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	10 719 813	100 %	10 682 069	100 %
	Екатеринбург и Свердловская область	9 381 180	87,5%	9 307 793	87,1%
	Кировская область	69 097	0,6%	127 317	1,2%
	Оренбургская область	206 007	1,9%	151 017	1,4%
	Республика Башкортостан	151 445	1,4%	120 523	1,1%
	Кемеровская область	189 294	1,8%	414 406	3,9%
	Тюменская область	515 894	4,8%	373 680	3,5%
	Другие территории	206 896	2,0%	187 333	1,8%
1.2	Другие страны	0	0 %	0	0 %
2.	Ссудная задолженность физических лиц, всего, в том числе:	13 604 757		13 148 612	
2.1	Россия, в том числе по регионам Российской Федерации:	13 604 757	100 %	13 148 612	100 %
	Екатеринбург и Свердловская область	3 610 831	26,5%	3 243 452	24,7%
	Кировская область	300 279	2,2%	296 497	2,3%
	Оренбургская область	1 175 101	8,6%	1 218 759	9,3%
	Республика Башкортостан	1 216 502	8,9%	1 325 056	10,1%
	Кемеровская область	1 515 314	11,1%	1 480 919	11,3%
	Тюменская область	5 069 282	37,3%	4 989 316	37,8%
	Другие территории	717 448	5,3%	594 613	4,5%
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 долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи

№	Наименование показателя	тысяч рублей			
		на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Вложения в долговые ценные бумаги всего, в том числе по видам ценных бумаг:	3 679 253	73,5%	3 289 830	75,5%
1.1	корпоративные облигации	1 037 520	20,7%	639 290	14,7%
1.2	облигации и еврооблигации кредитных организаций	2 641 733	52,8%	2 650 540	60,8%
2.	Вложения в долевыe ценные бумаги всего, в том числе по видам экономической деятельности эмитентов:	1 324 149	26,5%	1 070 499	24,5%
2.1	добыча полезных ископаемых	4 951	0,1%	63	0,0%
2.2	обрабатывающие производства	539 673	10,8%	266 540	6,1%
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	779 525	15,6%	803 896	18,4%
3.	Информация о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи:	5 003 402		4 360 329	
3.1	Российская Федерация	5 003 402		4 360 329	
3.2	другие страны	0		0	

(1.1) Корпоративные облигации

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 1 до 5 лет и размер объявленного купонного дохода от 7,7 % до 13,75 %.

(1.2) 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 3 лет и размер объявленного купонного дохода от 7,7 % до 11,75 %.

По состоянию на 01.04.2014 долговые ценные бумаги по справедливой стоимости в 1 507 489 тысяч рублей предоставлены в качестве обеспечения обязательств Банка в сумме 1 164 523 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России. Всего на 01.04.2014 заключено 17 сделок сроком привлечения 7 дней и процентными ставками от 7,02 % до 7,1%.

На отчетную дату 01.04.2014 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 просроченными сроками погашения создаются резервы под обесценение.

(2) Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями в сумме 544 624 тысяч рублей промышленных предприятий, расположенных на территории Российской Федерации и вложениями в сумму 779 525 тысяч рублей в дочерние, зависимые организации.

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 каким инвестициям создается резерв под обесценение.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на 1 апреля 2014 года составляет 4 703 тысячи рублей (на 01.04.2013 – 62 тысячи рублей). Общая величина созданного по ним резерва на 1 апреля 2014 года составляет 7 248 тысяч рублей (на 01.04.2013 – 7 645 тысячи рублей).

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

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях

тысяч рублей

№	Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
				Сумма	Доля участия %	Сумма	Доля участия %
1	Паевые инвестиционные фонды ЗПИФ рентный	Россия	владение объектами инвестиционной	435 062	95,04		

	"Малахит"		недвижимости				
2	Паевые инвестиционные фонды ЗПИФ рентный "Центр"	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	364 744	86,9		

Информация о вложениях вложения в паевые инвестиционные фонды, включенные в состав участников банковской группы по состоянию на 1 апреля 2014 года приведена по первоначальной стоимости их приобретения. На 01.04.2013 вложения в паевые инвестиционные фонды 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.

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 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Стоимость основных средств, в том числе:	929 121	89,6%	942 696	90,7%
1.1	зданий и сооружений	733 144	70,7%	726 861	69,9%
1.2	вычислительной техники	40 768	3,9%	37 121	3,6%
1.3	автотранспорта	10 208	1,0%	13 079	1,3%
1.4	средств связи	10 452	1,0%	9 730	0,9%
1.5	мебели и офисного оборудования	10 409	1,0%	15 544	1,5%
1.6	банковского оборудования	36 955	3,6%	43 373	4,2%
1.7	прочего оборудования	78 140	7,5%	87 834	8,4%
1.8	рекламных конструкций	6 045	0,6%	6 154	0,6%
1.9	земли	3 000	0,3%	3 000	0,3%
2	Стоимость нематериальных активов	18 469	1,8%	13 025	1,2%
3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	45 711	4,4%	46 701	4,5%
4	Стоимость материальных запасов и внеоборотных активов	34 316	3,3%	25 611	2,5%
5	Стоимость недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, в том числе:	8 835	0,9%	11 110	1,1%
5.1	зданий и сооружений	8 835	0,9%	11 110	1,1%
5.2	земли				
	Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 036 452	100 %	1 039 143	100 %

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

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Основные средства			Нематериальные активы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности
		Всего	Здания и земля	Прочие основные средства		
1	Данные на начало отчетного периода 01.01.2014 года:					
1.1	Стоимость (или оценка)	1 411 992	810 243	601 749	21 825	11 988
1.2	Накопленная амортизация	(470 648)	(73 831)	396 817	(2 811)	(1 055)
1.3	Остаточная стоимость	941 344	736 412	204 932	19 014	10 933
2	Изменение за отчетный период, в том числе:					
2.1	Поступление	17 231	4 500	12 731	0	0
2.2	Выбытие	(1 950)	(1 300)	(650)	0	0

2.3	Переоценка (обесценение стоимости)					(2 024)
3	Данные на конец отчетного периода 01.04.2014 года:					
3.1	Стоимость (или оценка)	1 427 273	813 443	613 830	21 825	9 964
3.2	Накопленная амортизация	(498 152)	(77 299)	(420 853)	(3 356)	(1 129)
3.3	Остаточная стоимость	929 121	736 144	192 977	18 469	8 835

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 1 квартале 2014 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 апреля 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	Сумма на 01.04.2014	Сумма на 01.04.2013
1	Фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств всего, в том числе:	45 711	46 701
1.1	Здания и земля	-	-
1.2	Прочие основные средства	45 711	46 701

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

тысяч рублей					
№	Наименование показателя	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		всего по договору	оплачено	всего по договору	оплачено
1.	Сумма на приобретение основных средств всего, в том числе:	2 230	1 115	18 893	10 775
1.1	Зданий и земли				
1.2	Прочих основных средств	2 230	1 115	18 893	10 775

Переоценка зданий Банка в отчетном периоде не осуществлялась. Последняя переоценка была выполнена в 2011 завершеном 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 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Прочие финансовые активы, из них:				
1.1	средства в расчетах по пластиковым картам	37 773	6,7%	16 857	4,3%
1.2	расчеты с прочими дебиторами	0	0,0%	3 687	0,9%

1.3	начисленные проценты (комиссии)	282 455	50,4%	222 439	56,5%
	Итого прочих финансовых активов	320 228	57,1%	242 983	61,7%
2	Прочие нефинансовые активы, из них:				
2.1	расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	45 039	8,0%	36 745	9,3%
2.2	текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	6 899	1,3%	2 523	0,6%
2.3	расходы будущих периодов	178 303	31,8%	104 254	26,5%
2.4	прочие активы	10 042	1,8%	7 359	1,9%
	Итого прочих нефинансовых активов	240 283	42,9%	150 881	38,3%
3	Итого прочие активы	560 511	100 %	393 864	100 %
4	Резерв под обесценение прочих активов	113 540		49 933	
5	Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	446 971		343 931	

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014				на 01.04.2013			
		рубли	доллар ы США	иные валюты	всего	рубли	доллар ы США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые активы	312 040	7 388	800	320 228	238 624	3 730	629	242 983
2	Прочие нефинансовые активы	239 150	675	458	240 283	150 108	402	371	150 881
3	Итого прочие активы	551 190	8 063	1 258	560 511	388 732	4 132	1 000	393 864

4.7. Средства кредитных организаций

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
1	Корреспондентские счета	0	0
2	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	110 000	597 000
3	Обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
4	Депозиты «овернайт»	0	0
5	Синдицированные кредиты	0	0
6	Прочие средства	0	0
	Итого средства кредитных организаций	110 000	597 000

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
1	Юридические лица включая индивидуальных предпринимателей, всего, в том числе:	7 714 226	7 205 045
1.1	текущие (расчетные) счета	3 677 985	3 528 315
1.2	срочные депозиты	4 036 241	3 676 730
2	Физические лица, всего, в том числе:	19 582 101	21 068 777
2.1	текущие и транзитные счета	197	475
2.2	текущие счета и вклады до востребования	1 373 693	1 414 013
2.3	срочные вклады	18 208 211	19 654 289
3	Итого средства клиентов	27 296 327	28 273 822

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

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
1.	Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	813 200	1 023 225
2.	Транспорт и связь	377 341	361 518
3.	Производство (добыча, обработка)	3 271 728	2 514 201
4.	Строительство	827 521	976 348
5.	Страхование	0	0
6.	Финансы и инвестиции	970 017	918 050
7.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 019 947	1 117 531
8.	Образование, отдых, здравоохранение	282 142	108 550
9.	Частные лица	19 582 361	21 068 777

10.	Прочие отрасли	152 070	185 622
	Итого средства клиентов	27 296 327	28 273 822

4.9. Выпущенные долговые обязательства

Информация об объеме, структуре выпущенных долговых ценных бумаг

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	Выпущенные облигации	793 794	34,6%	1 000 000	52,9%
2	Выпущенные векселя, в том числе:	1 501 453	65,4%	891 964	47,1%
2.1	дисконтные	1 404 097	61,2%	769 735	40,6%
2.2	процентные	0	0 %	0	0 %
2.3	беспроцентные	97 356	4,2%	122 229	6,5%
	Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 295 247	100 %	1 891 964	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 апреля 2014 года объявлена ставка на 3 и 4 купонный период - 10,35%. Срок обращения бумаг- 3 года, предусмотрена годовая оферта. Доходность к погашению 10,59 % 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 апреля 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в ЕВРО, не включали векселя, номинированные в Долларах США. Сроки погашения данных векселей – до 2016 года, эффективная доходность по привлечению от 6 % до 10,75 %.

4.10. Прочие обязательства

Информация об объеме, структуре прочих обязательств

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1.	Прочие финансовые обязательства, из них:				
1.1	расчеты по пластиковым картам	0	0 %	0	0 %
1.2	расчеты по операциям с ценными бумагами	0	0 %	0	0 %
1.3	расчеты с прочими кредиторами	5 175	1,2 %	10 744	2,8 %
1.4	начисленные проценты (комиссии)	304 985	72,4 %	242 334	62,7 %
	Итого прочих финансовых активов	310 160	73,6 %	253 078	65,5 %
2.	Прочие нефинансовые обязательств, из них:				
2.1	кредиторская задолженность по хозяйственным операциям	18 775	4,5 %	25 185	6,5 %
2.2	кредиторская задолженность по расчетам с персоналом	0	0 %	0	0 %
2.3	суммы доходов будущих периодов	37 255	8,8 %	49 259	12,8 %
2.4	обязательства по текущим налогам	45 653	10,8 %	47 231	12,2 %
2.5	прочие обязательства	9 737	2,3 %	11 447	3,0 %
	Итого прочих нефинансовых обязательств	111 420	26,4 %	133 122	34,5 %
3	Итого прочие обязательства	421 580	100 %	386 200	100 %

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов валют

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014				на 01.04.2013			
		рубли	доллар ы США	иные валюты	всего	рубли	доллар ы США	иные валюты	всего
1	Прочие финансовые обязательства	295813	7551	6796	310160	245659	5000	2419	253078
2	Прочие нефинансовые обязательства	111420			111420	133122			133122

3	Итого прочие обязательства	407233	7551	6796	421580	378781	5000	2419	386200
---	----------------------------	--------	------	------	--------	--------	------	------	--------

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 01 апреля 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, но на 01 апреля 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

№	Наименование показателя						
1	Задолженность по ссудам всего, в том числе	1 461 354	(1 107 360)	353 994	1 062 404	(1 065 247)	(2 843)
1.1	Средства на корреспондентских счетах	4 921	(6 837)	(1 916)	163	(202)	(39)
1.2	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 394 302	(1 057 728)	336 574	1 024 741	(1 033 428)	(8 687)
1.3	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0,00
1.4	Процентные требования по ссудам	62 131	(42 795)	19 336	37 500	(31 617)	5 883
2	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	248		248		(110)	(110)
3	Прочие требования	143 617	(130 716)	12 901	204 288	(231 560)	(27 272)
	Итого	1 605 219	(1 238 076)	367 143	1 062 404	(1 065 247)	(30 225)

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	на 01.04.2014	на 01.04.2013
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	763 801	425 371
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(765 816)	(439 666)
3	Чистые доходы от переоценки средств в иностранной валюте	(2 015)	(14 295)

Информация об основных компонентах расходов (доходов) по налогам

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
1	Расходы по налогу на прибыль	15 476	44 890
2	Расходы по налогу на добавленную стоимость	6 718	7 584
3	Расходы по налогу на имущество	4 808	5 283
4	Расходы по прочим налогам	2	99

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

Информация о вознаграждении работникам

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	159 869	162 451
2	сборы и взносы во внебюджетные фонды	47 753	48 708
3	Другие расходы на содержание персонала	2 034	3 409
4	Итого	209 656	214 568

В отчетном периоде расходы на списание основных средств до возмещаемой суммы составили 1264 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 помесечно в разрезе основных инструментов базового, добавочного и дополнительного капитала, а также плановое значение нормативов достаточности капитала.

Управление капиталом Банка ставит следующие цели:

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

Процесс управления капиталом Банка состоит из следующих этапов:

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

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

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

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

Сумма капитала Банка на 1 апреля 2014 года рассчитанного в соответствии с Положением №395-П, составляла 3 646 727 тыс. руб. (в т.ч. уставный капитал 2 000 000 тыс. руб., величина субординированного займа включаемого в расчет капитала 640 000 тыс. руб.), на 1 апреля 2013 года: 3 961 919 тыс. руб. (в т.ч. уставный капитал 2 000 000 тыс. руб., величина субординированного займа включаемого в расчет капитала 800 000 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	01.04.2013	01.04.2014	Max. значение	Min. значение	Среднее значение за период
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	≥10%	11,8%	11,2%	12,1%	11,2%	11,6%

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 «КОЛЬЦО 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 01.04.2014	на 01.04.2013
1.	Сумма активов, классифицированных в I группу риска (AR1)	4 493 653	3 021 319
2.	Сумма активов, классифицированных в II группу риска (AR2)	327 202	414 967
3.	Сумма активов, классифицированных в III группу риска (AR3)	0	531 067
4.	Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (AR4)	21 184 416	22 057 960
5.	Сумма активов, классифицированных в V группу риска (AR5)	0	0
6.	Сумма активов, классифицированных в I-V группы рисков (AR)	21 511 618	23 003 994

Распределение кредитного риска по типам контрагентов

		тысяч рублей	
№	Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
1.	Корпоративные клиенты	2 616 236	1 845 098
2.	Банки – корреспонденты	1 617 199	988 905
3.	Государственные органы	0	0
4.	Индивидуальные предприниматели	8 721 194	9 345 826

5.	Физические лица	13 604 757	13 148 612
----	-----------------	------------	------------

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности за 1 квартал 2014 года

тысяч рублей

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	26 156 472	3 028 739	439 044	415 948	521 023	1 652 724	76%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	25 351 482	3 028 739	439 044	415 948	521 023	1 652 724	74%
	реструктурированные	2 964 733					270 960	9%
1.2	Учтенные векселя	453 789						1%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	351 201						1%
2	Ценные бумаги	190 572	7 000				7 000	1%
3	Прочие требования	2 065 224	27 757	125	266	583	26 783	6%
	Итого	28 412 268	3 063 496	439 169	416 214	521 606	1 686 507	83%

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности за 1 квартал 2013 года

тысяч рублей

№ п/п	Наименование актива	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					удельный вес в общем объеме активов
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	Ссуды, всего, в том числе:	25 328 441	1 319 493	309 006	268 536	200 595	541 356	74%
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе:	24 719 586	1 319 493	309 006	268 536	200 595	541 356	72%
	реструктурированные	749 736	5 960				5 960	2%
1.2	Учтенные векселя	608 855	0					2%
1.3	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	351 201						1%
2	Ценные бумаги	17 601	7 000				7 000	0%
3	Прочие требования	2 829 899	18 224	527	96	140	17 461	8%
	Итого	28 175 941	1 344 717	309 533	268 632	200 735	565 817	82%

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам за 1 квартал 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	26156472	1891823	19508655	2128367	737850	1889777	2865921	2865921
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	24413877	172113	19508655	2128367	737850	1866892	2843036	2843036
1.2	Учтенные векселя	453789	453789	0	0	0	0	0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка	0	0	0	0	0	0	0	0

	финансовых активов)								
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	1288806	1265921	0	0	0	22885	22885	22885
2	Процентные требования по ссудам	267771	6442	0	5123	509	33 970	95012	95012
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	190572	178621	4951	0	0	7000	7248	7248
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие требования	1797453	1242217	484867	52417	221	17731	22839	22839
	Итого	28412268	3319103	19993522	2185907	738580	1948478	2991020	2991020

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требованиях по получению процентных доходов по ссудам за 1 квартал 2013 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	25328441	1542676	20501411	1658991	1015 870	609493	1720 987	1720987
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	23860695	74930	20501411	1658991	1015 870	609493	1720987	1720987
1.2	Учтенные векселя	608855	608855					0	0
1.3	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Прочие требования, признаваемые ссудами	858891	858891	0				0	0
2	Процентные требования по ссудам	214099	10308	0	6 506	116	17637	39094	39094
3	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	17601	9895	63			7643	7 644	7644
4	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
4.1	Процентные требования по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00
5	Прочие требования	2615800	2597614	7363	5	1	10817	10878	10878
	Итого	28175941	4160493	20508774	1665502	1015987	645590	1778603	1778603

Информация о стоимости полученного обеспечения

тысяч рублей

Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
Обеспечение по ссудам, всего, в том числе:		
I категории качества	600 000	700 000
II категория качества	1 825 901	

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 01.04.2014	на 01.04.2013
1.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе	3 672 253	3 282 186
1.1.	ликвидные	3 610 074	2 802 060
2.	Долевые ценные бумаги	544 376	266 603
3.	Прочие активы	0	0

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 участника (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 01.04.2014		на 01.04.2014	
		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	1 126 280	21,6%	25 410	0,6 %
4	Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	0	0 %	0	0 %
5	Всего ценные бумаги торгового портфеля	1 126 280	21,6 %	25 410	0,6 %
6	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи не предназначенные реализации в краткосрочной перспективе	2 545 973	48,8 %	3 256 776	71,2 %
7	Всего вложения в ценные бумаги	5 213 101	100 %	4 571 578	100 %

Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
---	-------------------------	---------------	---------------

п/п			
1	ОПР – общий процентный риск	17 884	326
2	СПР – специальный процентный риск	20 325	1 994
3	ПР – процентный риск ()	38 209	2 320
4	ФР – фондовый риск	0	0
5	ВР – валютный риск	0	0
6	РР – рыночный риск	477 618	28 998
7	Размер резервируемого капитала под рыночный риск (исходя из минимального значения достаточности капитала 10%)	47 762	2900
8	Влияние изменения рыночных процентных ставок и рыночных цен на финансовый результат (переоценка ценных бумаг)	(39 792)	19 064

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 дюрации, предельная волатильность цен или доходностей, необходимым уровнем отраслевой и прочей диверсификации, требованиями к минимальному рейтингу эмитентов. В части валютного риска – это ограничение размера открытой валютной позиции, лимитирование (ограничение) объемов сделок, хеджирование валютных позиций.

Операционный риск

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
1	Величина показателя ОР (код 8942)	285 494	189 631
2	Величина показателя ОР * 12,5 (10 - 2013 год)	3 568 675	1 896 310
3	Размер резервируемого капитала под операционный риск	356 868	189 631

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

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014	на 01.04.2013
1	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 491 356	2 955 906
2	Чистые непроцентные доходы	1 218 518	836 716

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 устанавливаются 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 гээп-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 гээп- разрывов производится отдельно по российским рублям и иностранным валютах, 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 объёма 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 ежеквартальной 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 риска 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

тысяч рублей

№	Наименование показателя	на 01.04.2014		на 01.04.2013	
		сумма	удельный вес	сумма	удельный вес
1	АКТИВЫ				
1.1	Корпоративные банковские операции	10 794 804	28,8 %	10 748 455	29,7 %
1.2	Розничные банковские операции	13 908 815	37,1 %	13 349 872	36,8 %
1.3	Операции на финансовых рынках	11 283 842	30,1 %	10 613 122	29,3 %
1.4	Нераспределенные активы	1 515 817	4,0 %	1 527 372	4,2 %
	Итого активов	37 503 278	100 %	36 238 821	100 %
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
2.1	Корпоративные банковские операции	10 329 876	30,0 %	8 492 647	25,7 %
2.2	Розничные банковские операции	20 871 212	60,7 %	21 752 673	65,9 %
2.3	Операции на финансовых рынках	3 106 773	9,0 %	2 621 897	7,9 %
2.4	Нераспределенные обязательства	102 784	0,3 %	150 891	0,5 %
	Итого обязательств	34 410 645	100 %	33 018 108	100 %

Результаты деятельности по сегментам за 1 квартал 2014 года

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Корпоративный	Розничный	Финансовый	Итого
1	Процентные доходы	300 169	661 299	103 365	1 064 833
2	Комиссионные доходы	70 919	149 329	30	220 278
3	Чистая прибыль (убыток) от операции с ценными бумагами	0	0	17 433	17 433
4	Чистая прибыль (убыток) от операции с иностранной валютой	0	0	19 320	19 320
5	Прочие операционные доходы (расходы)	72	9 198	0	9 270
6	Выручка по управленческой отчетности	371 160	819 826	140 148	1 331 134
7	Убытки от обесценения	45 237	311 993	6 453	363 683
8	Процентные расходы	92 339	397 598	50 257	540 194
9	Комиссионные расходы	0	11 848	3 351	15 199
10	Прочие общехозяйственные и административные расходы	95 754	193 565	73 474	362 793
11	Прибыль сегментов до	137 830	(95 178)	6 613	49 265

	налогообложения			
--	-----------------	--	--	--

Результаты деятельности по сегментам за 1 квартал 2013 года

тысяч рублей

№	Наименование показателя	Корпоративный	Розничный	Финансовый	Итого
1	Процентные доходы	309 338	618 995	128 406	1 056 739
2	Комиссионные доходы	82 883	183 799	60	266 742
3	Чистая прибыль (убыток) от операции с ценными бумагами	0	0	4 718	4 718
4	Чистая прибыль (убыток) от операции с иностранной валютой	0	0	39 117	39 117
5	Прочие операционные доходы (расходы)	196	5 996	0	6 192
6	Выручка по управленческой отчетности	392 417	808 790	172 301	1 373 508
7	Убытки от обесценения	(176 062)	145 725	(71)	(30 408)
8	Процентные расходы	65 190	470 180	76 325	611 695
9	Комиссионные расходы	0	14 437	2 982	17 419
10	Прочие общехозяйственные и административные расходы	96 671	224 902	73 819	395 392
11	Прибыль сегментов до налогообложения	406 618	(46 454)	19 246	379 410

IX. Информация об операциях со связанными сторонами

тысяч рублей

№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Группа дочерних хозяйственных обществ;	Основной управленческий персонал	Всего
I	Операции и сделки				
1	Предоставленные ссуды, в том числе:	453 789		18 047	471 836
2	Резервы на возможные потери	0		59	59
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	183 573	799 806	0	983 379
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0		0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	183 573	799 806	0	983 379
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	248	0	0	248
5	Средства на счетах клиентов	2 304 958		36 925	2 341 883
6	Субординированные кредиты	800 000		0	800 000
6.1	полученные	800 000		0	800 000
6.2	выданные	0		0	0
7	Выпущенные долговые обязательства	30 000		0	30 000
8	Безотзывные обязательства	116 950		756	117 706
II	Доходы и расходы				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			1 318	
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями			1 318	
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	21 390		533	21 390
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	21 390		533	21 390

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.

Х. 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 апреля 2014 года составила 13 человек, из них 5 человек – это члены Совета директоров.

Члена 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	1 квартал 2014 года	1 квартал 2013 года
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	6 273	6 608
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	4 797	4 957
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		
3	Списочная численность персонала, всего, в том числе:	1 753	1 690
3.1	численность основного управленческого персонала (кроме членов Совета директоров)	9	9
4	Итого	6 273	6 608

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

тысяч рублей		
Виды вознаграждений	1 квартал 2014 года	1 квартал 2013 года
- сборы и взносы во внебюджетные фонды	1296	1441
- оплата медицинских услуг	175	205
- материальная помощь	5	5

Председатель Правления
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»



С.В. Грудин

Главный бухгалтер

Е.О. Даринцев