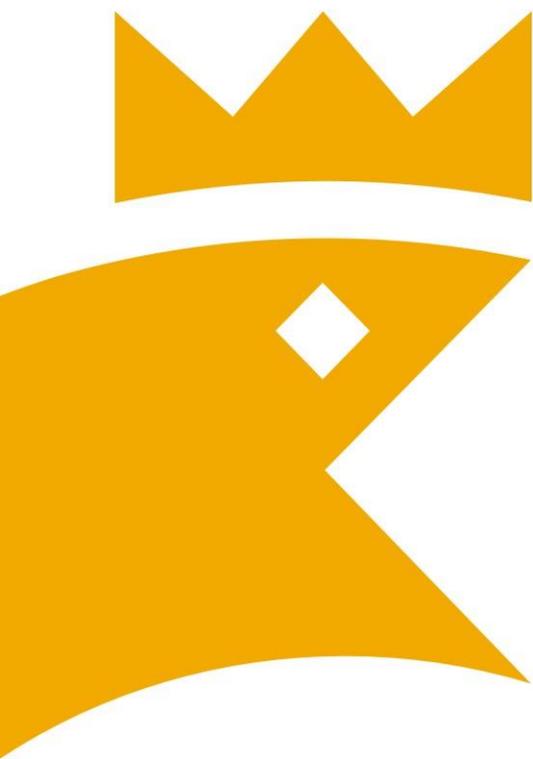


Банк
Кольцо Урала

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ЗА 2014 ГОД**



Утвержден
очередным Общим собранием
участников ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
(Протокол от «___» _____ 2015 г. №
_____)

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КОЛЬЦО УРАЛА»
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2014 ГОД**

Председатель Правления

С.В. Грудин

Главный бухгалтер

Е.О. Даринцев

г. Екатеринбург
2015 год



КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

- Лицензии на осуществление банковских операций №65 от 18.06.2012 г. со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
- Лицензии на осуществление банковских операций № 65 от 01.12.2011 г. со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц)
- Лицензии № 066-10816-000100 от 04.12.2007 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
- Лицензии № 066-10793-100000 от 04.12.2007 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
- Лицензии № 066-10800-010000 от 04.12.2007 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
- Лицензии № 066-10807-001000 от 04.12.2007 г. профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
- Лицензии № 336Р от 22.02.2011 г. на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств
- Лицензии № 338У от 22.02.2011 г. на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации
- Лицензии № 337Х от 22.02.2011 г. на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» оказывает широкий спектр услуг для всех категорий клиентов.

Для физических лиц:

- потребительское кредитование на все случаи жизни;
- широкая линейка вкладов в рублях и валюте;
- выпуск и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы VISA и MasterCard через собственный процессинговый центр;
- моментальные переводы с помощью системы Western Union, Contact, Золотая Корона, Юнистрим;
- комиссионные услуги для населения.

Для юридических лиц:

- расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему удаленного доступа (системы «Клиент—Банк», «Интернет—Банк»);
- кредитование малого и среднего бизнеса, и иных форм предпринимательства;
- финансирование корпоративного бизнеса;
- 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 платежных карт при начислении и выплате заработной платы работникам предприятия).



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

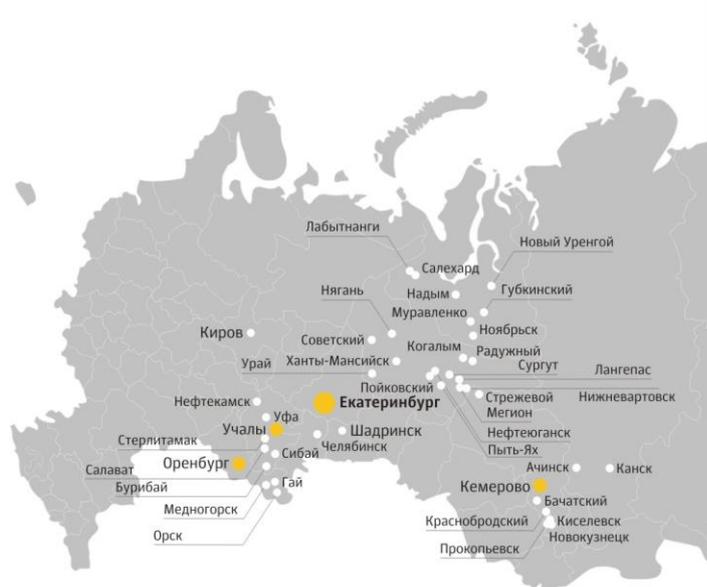
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» имеет следующие рейтинги:

- рейтингового агентства «Эксперт РА» - рейтинг кредитоспособности на уровне А (высокий уровень кредитоспособности) подуровень рейтинга второй,
- международного рейтингового агентства «Standard & Poor's»: 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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» обладает широкой территориальной сетью. Головной офис Банка находится в г. Екатеринбург. По состоянию на 01.01.2015 открыто 77 офисов Банка (с учетом небольших офисов, специализирующихся на продаже одного или нескольких продуктов), в том числе 4 филиала за пределами Свердловской области (г. Шадринске, г. Оренбурге, г. Учалы, г. Кемерово), 1 офис головного банка, 44 дополнительных офисов, 27 операционных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла, из них:

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

Филиальная сеть



Офисы банка в Свердловской области



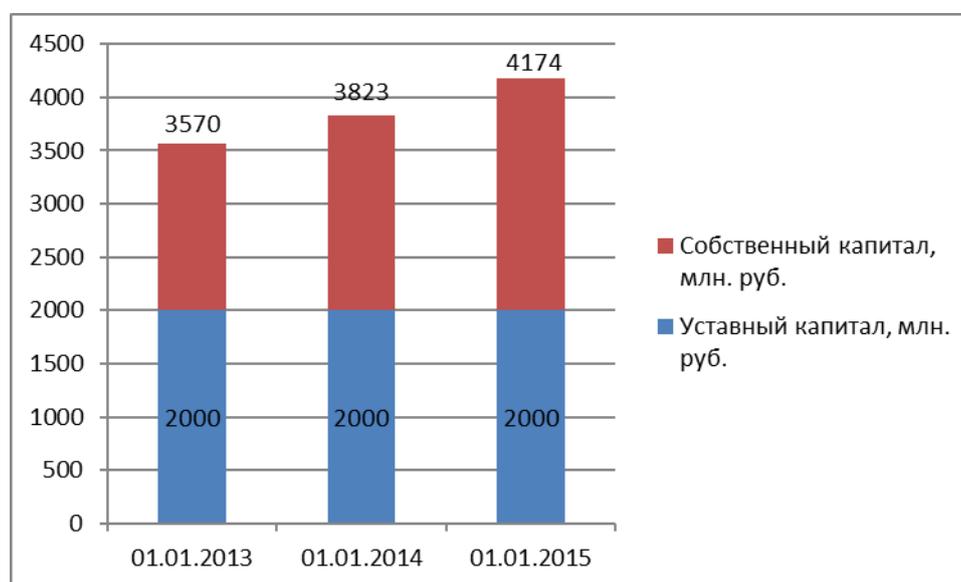
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» является:

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

Собственные средства Банка

Величина собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2015 составила 4 174 млн. руб., из них 2 млрд. руб. - уставный капитал. По размеру капитала ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2015 находится на 10 месте среди банков УРФО и на 154 месте среди банков РФ.

Динамика изменения собственного и уставного капитала Банка:



ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

Обладая развитыми корреспондентскими отношениями с иностранными банками, кредитная организация - эмитент осуществляет широкий спектр валютных операций. Параллельно с развитием банковских продуктов для населения, малого и среднего бизнеса, кредитная организация - эмитент имеет широкую географию их предоставления.

В 2014 году политика Банка по кредитному портфелю корпоративных клиентов была направлена на удержание величины портфеля либо замещению более рискованных сделок на менее рискованные и перспективные. В результате этого по итогам года доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, стала основной в работающих активах Банка и составила 29,7%. Второе место по величине доли в работающих активах (28,7%) по состоянию на 1 января 2015 года занимают кредиты, предоставленные физическим лицам, которые несколько сократились по сравнению с предыдущим годом.

По сравнению с прошлым годом по основным видам ресурсов прослеживается тенденция к снижению. Прежде всего снижались объемы вкладов физических лиц. По состоянию на 01.01.2015 г. удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 48,7%. Вышеуказанное снижение объема вкладов физических лиц компенсировалось ростом депозитов юридических лиц и векселей, доля которых в объеме привлеченных средств на 01.01.2015г. составила 17,5%. При этом изменение структуры привлеченных пассивов было нацелено на снижение риска резкого оттока путем постепенной диверсификации.

Развитие сети обслуживания платежных карт за 2014 год характеризуется приростом количества заключенных зарплатных проектов, общего количества генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» платежных карт, банкоматов и терминалов.

В 2014 году основные усилия в развитии корпоративного бизнеса были направлены на повышение качества обслуживания юридических лиц в каждой точке присутствия Банка, организацию мероприятий по привлечению новых рыночных клиентов, участие в мероприятиях, способствующих узнаваемости Банка и позиционирование его с точки зрения удобного, комфортного и качественного для обслуживания юридических лиц.

Благодаря модернизации расчетно-кассового обслуживания клиентов, повышения узнаваемости и привлечения новых клиентов Банку в 2014 года удалось минимизировать отток средств с расчетных счетов в условиях стагнирующей экономики.

В планах будущей деятельности Банка – оптимизация филиальной сети путем повышения эффективности сети продаж. Банк продолжит предлагать новые продукты своим клиентам и улучшать условия по уже существующим, развивать розничное и корпоративное направления. Банк стремится максимально адаптировать свои продукты к потребностям клиентов, повышая их лояльность и увеличивая свою долю на рынке банковских услуг.



ПОЛОЖЕНИЕ БАНКА В ОТРАСЛИ

В 2014 году Банк сохранил свои позиции в рейтингах, продолжая входить в топ-10 крупнейших финансово-кредитных организаций Уральского региона (АЦ Эксперт-Урал, 1 января 2015г.).

Позиции в рейтингах Уральского Федерального округа

- 9 место по размеру активов
- 7 место по кредитам населению
- 8 место по вкладам населения
- 9 место по кредитам юридических лиц
- 7 место по остатку на депозитах юридических лиц
- 10 место по размеру остатков на расчетных счетах

Позиции в федеральных рейтингах

- 130 место по размеру активов
- 86 место по вкладам населения
- 68 место по кредитам населению
- 131 место по кредитам юридическим лицам
- 110 место по остатку на депозитах юридических лиц
- 164 место по размеру остатков на расчетных счетах

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

Преимущества Банка и предоставляемых им продуктов и услуг:

- Большой опыт работы и длительный срок существования Банка. Это позволяет рассчитывать на высокий уровень доверия клиентов и партнеров в части надежности и использовать как часть имиджа.
- Постоянно растущая региональная сеть. Это позволяет расширить возможности по предоставлению клиентам услуг, соответствующих высоким стандартам качества.
- Отсутствие зависимости от связанных сторон. Это позволяет позиционироваться Банку как организации, устойчивой к внешним потрясениям и стабильно ведущей свою деятельность в любое время.
- Современный комплекс технических, программно-аппаратных средств, позволяющих наращивать количество операций без ущерба для качества обслуживания клиентов и роста операционных рисков.
- Стандартизация линейки продуктов и бизнес-процессов позволяет оптимизировать работу с клиентами, максимально снижая операционные риски.
- Техническая автономность Банка для обслуживания клиентов (платежные карты, банкоматы, офисы), гарантирующая клиентам стабильность в проведении платежей и осуществлении расчетов.
- Удобство графика работы «точек продаж», направленное на обеспечение потребностей клиентов в получении банковских услуг в доступном месте в удобное время.
- Конкурентоспособные продукты и услуги, удовлетворяющие потребностям широкого круга лиц.
- Значительный запас финансовой устойчивости, отраженный в значениях обязательных нормативов ликвидности. Это позволяет рассчитывать на высокие места в публикуемых рейтингах российских банков, и положительное восприятие на рынке открытого капитала.
- Положительные рейтинги кредитоспособности на уровне более крупных и известных банков. Это позволяет предоставлять клиентам большую уверенность в надежности и устойчивости Банка и главное в перспективах дальнейшего развития.
- Эффективная система риск-менеджмента.

• Эффективная кадровая политика, способствующая сближению интересов сотрудников с интересами кредитной организации - эмитента в достижении высокой производительности труда и значительных финансовых результатов деятельности.

Банк и конкурентная среда.

Среди основных экономических факторов, влияющих на состояние банковского сектора в настоящее время можно выделить:

- неопределенность в развитии как положительных, так и отрицательных среднесрочных и долгосрочных тенденций в макроэкономике и бюджетной сфере Российской Федерации, что непосредственно отражается на состоянии банковского сектора;
- снижение прогноза по росту ВВП, отток иностранных инвестиций, снижение бюджетных доходов, наличие дефицита федерального бюджета, повышение инфляции, наличие высокой волатильности курса рубля к основным иностранным валютам, снижение реальных доходов населения;
- отсутствие предпосылок для повышения международными рейтинговыми компаниями рейтинга Российской Федерации и российским компаниям, выступающих заемщиками на внутреннем и внешних рынках;
- рост спроса на кредиты со стороны организаций и населения, а также на другие банковские услуги, с одной стороны. И недостаточный уровень платежеспособности и надежности ведения бизнеса – как следствие общего недоверия развития бизнеса в экономике – с другой стороны;
- высокие ставки привлечения и размещения средств;
- рост просроченной задолженности населения и организаций по кредитам и другим заемным средствам банков;
- чувствительность банковской ликвидности к резким изменениям курса рубля, притоку-оттоку международного спекулятивного капитала;
- совершенствование системы банковского регулирования и надзора, продолжение процесса отзыва лицензий у банков, осуществляющих деятельность с нарушением законодательства;
- сохранение высококонцентрированной экономики, зависящей от экспорта нефти, газа и других углеводородов, металлов и, соответственно, от конъюнктуры этих рынков, что приводит к концентрации кредитных рисков, а также ресурсной базы и источников доходов среди организаций сырьевого сектора.

Важнейшими институциональными тенденциями в российской банковской сфере, с точки зрения кредитной организации - эмитента, будут следующие:

- обострение конкуренции между банками с государственным участием с одной стороны и крупными частными банками и дочерними банками иностранных кредитных организаций, с другой стороны;
- усиление конкуренции в регионах между местными банками и крупными федеральными банками, в том числе с государственным участием;
- продолжение чистки банковского сектора Банком России, приведет к росту сделок слияний и поглощений в банковской сфере и, соответственно, росту концентрации банковского сектора.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

С 2009 по 2013 год кредитная организация - эмитент получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли варьировался от 85,6 до 453,0 млн. руб. По результатам деятельности кредитной организации-эмитента за 2014 год чистый убыток с учетом СПОД составил 94,2 млн. руб.

За 5 последних завершенных лет активы кредитной организации – эмитента выросли в 2,3 раза, по банковскому сектору данный показатель вырос за аналогичный период также в 2,3 раза.

Процентный доход кредитной организации - эмитента за период с 2010 по 2014 год увеличился на 116,2% с 2 071, 2 млн. руб. до 4 477,0 млн. руб., чистый процентный доход увеличился с 826,8 млн. руб. до 2 433,5 млн. руб. в год. Одной из причин поступательного роста процентных доходов явилось динамичное развитие сети офисов и объемов бизнеса банка.



Специалистами кредитной организации - эмитента были разработаны и предложены клиентам широкие линейки банковских продуктов способные на равных конкурировать с более крупными участниками банковского сектора.

В результате среднегодовые темпы прироста розничного кредитного портфеля за период с 2010 по 2014 год составили в среднем 112%, тогда как по банковской системе РФ в целом были характерны среднегодовые темпы прироста на уровне 26%.

Среднегодовые темпы роста объемов корпоративного кредитования с 2010 года составили 18%, в то время как по банковской системе РФ в целом среднегодовые темпы прироста по данному показателю составили 19%.

На протяжении последних 5 завершённых лет собственные средства (капитал) кредитной организации – эмитента увеличились в 2,5 раза и составили на 1 января 2015 года 3878 млн. руб.

Привлеченные средства выросли за 5 завершённых лет в 2,0 раза до 31 966 млн. рублей.

За 2014 год Банк показал отрицательную рентабельность активов в размере 0,3%, рентабельность уставного капитала, также отрицательная и составила 4,4% соответственно.

Не смотря на тяжелый для Банка 2014 год, динамичный рост организации в последние годы позволил кредитной организации - эмитенту закрепиться в числе ведущих кредитных организаций Свердловской области.

2014 год характеризовался:

- снижением производства с наметившейся тенденцией к существенному спаду в экономике;
- существенным ростом уровня инфляции, изменение с 6,5% до 11,4%;
- высокой волатильностью на валютном рынке и падением курса национальной валюты на 70%.

В 2010 – 2013 годах наблюдалась положительная динамика чистой прибыли. Ее рост был связан с более качественной диверсификацией кредитного портфеля по отраслевой принадлежности, что привело к низкой ставке резервирования, в 2013 году наметилась тенденция к росту просроченной задолженности, но темпы ниже средних показателей по банковскому сектору. В 2014 году обострение внешнеполитической ситуации вокруг конфликта в Украине и последовавших санкций в отношении России усилили тенденции к снижению роста экономики страны и как следствие платежеспособности населения, в совокупности с существенным повышением регулятором ключевой ставки это разбалансировало процентную политику организации в части стоимости привлечения/размещения ресурсов, что крайне негативно сказалось на росте просроченной задолженности и полученном организацией финансовом результате.

В период с 2010 по 2013 годы Банк активно развивался, занимая все большую долю в региональном банковском сегменте. В 2014 году в связи с ухудшением экономической ситуации в стране Банк перешел от стратегии активного роста к минимизации издержек и поддержанию достигнутых объемных показателей.

Состояние банковского сектора

В 2014 году совокупные активы кредитных организаций увеличились на 35,2% (в декабре – на 9,1%) до 77 653,0 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли за 2014 год на 12,2% (в декабре – на 0,8%) до 7 928,4 млрд. руб. Количество действующих кредитных организаций за 2014 год сократилось с 923 до 834 шт. Собственные средства (капитал) кредитных организаций к активам банковского сектора за 2014 год снизился до 10,2%, тенденция снижения будет наблюдаться и в будущем, что в свою очередь говорит о том, что банки предпочитают наращивать объемы бизнеса, поддерживая капитализацию на минимально достаточных уровнях тем самым увеличивая рентабельность бизнеса.

Ресурсная база.

Общая величина средств клиентов за 2014 год увеличилась на 25,4% с 34 930,9 до 43 814,0 млрд. руб.

Средства, привлеченные от организаций в 2014 году выросли на 40,6% с 17 787,0 до 25 008,1 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора увеличилась на 1,2% – с 31,0% на 01.01.2014 г. до 32,2% на 01.01.2015 г. Объем депозитов и прочих привлеченных средств Минфина России и иных государственных органов за 2014 год увеличился с 453,9 до 1 023,8 млрд. рублей.

Объем вкладов физических лиц вырос на 9,4% с 16 957,5 до 18 552,7 млрд. руб., доля в пассивах банковского сектора снизилась за год с 29,5% до 23,9%. Вклады физических лиц в



рублях снизились на 2,1% с 14 000,6 до 13 706,6 млрд. руб., в иностранной валюте выросли на 63,9% с 2956,9 до 4 846,1 млрд. руб. Удельный вес рублевых вкладов, в общем объеме вкладов, снизился с 82,6% до 73,9% на конец года.

Средства на расчетных и прочих счетах организаций выросли на 14,2% с 6 516,1 до 7434,7 млрд. руб., однако доля в пассивах уменьшилась с 11,3% до 9,6%.

Объем выпущенных банками облигаций в 2014 году увеличился на 11,9% с 1 213,1 до 1 357,5 млрд. руб. Доля этого источника в пассивах составила 1,7%. Объем выпущенных векселей за прошедший год снизился на 13,6% с 1004,3 до 868,1 млрд. руб., доля в пассивах 1,1%.

Активные операции.

За 2014 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 31,3% с 22 499,2 до 29 536,0 млрд. руб., а их доля в совокупных активах снизилась с 39,2% до 38,0%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам вырос с 4,1% до 4,2%.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за год увеличились на 13,8% с 9 957,1 до 11 329,5 млрд. руб., а доля в активах составила 14,6%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам за год увеличился на 51,6%, а удельный вес в объеме кредитов физическим лицам увеличился с 4,4% до 5,9%.

Портфель ценных бумаг вырос на 24,3% с 7 822,3 до 9 724,0 млрд. руб., одновременно снизившись в долях активов с 13,6% до 12,5%. В портфеле ценных бумаг 78,8% составляют вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился на 24,2% до 7 651,4 млрд. рублей. Вложения в долевыми ценными бумагами снизились на 38,2%, составив в портфеле ценных бумаг 5,0%.

Межбанковский рынок.

Требования по предоставленным МБК увеличились на 34,4% с 5 130,6 до 6 895,0 млрд. рублей, доля в активах осталась неизменной 8,9%. Объем просроченных кредитов увеличился с 11,3 до 44,3 млрд. руб.

Объем привлеченных МБК увеличился на 37,2% с 4 806,0 до 6 594,2 млрд. руб., доля в пассивах банковского сектора изменилась с 8,4% до 8,5%.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2014 год составила 589,1 млрд. руб. (для сравнения за 2013 год – 993,6 млрд. рублей).



ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ БАНКА ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

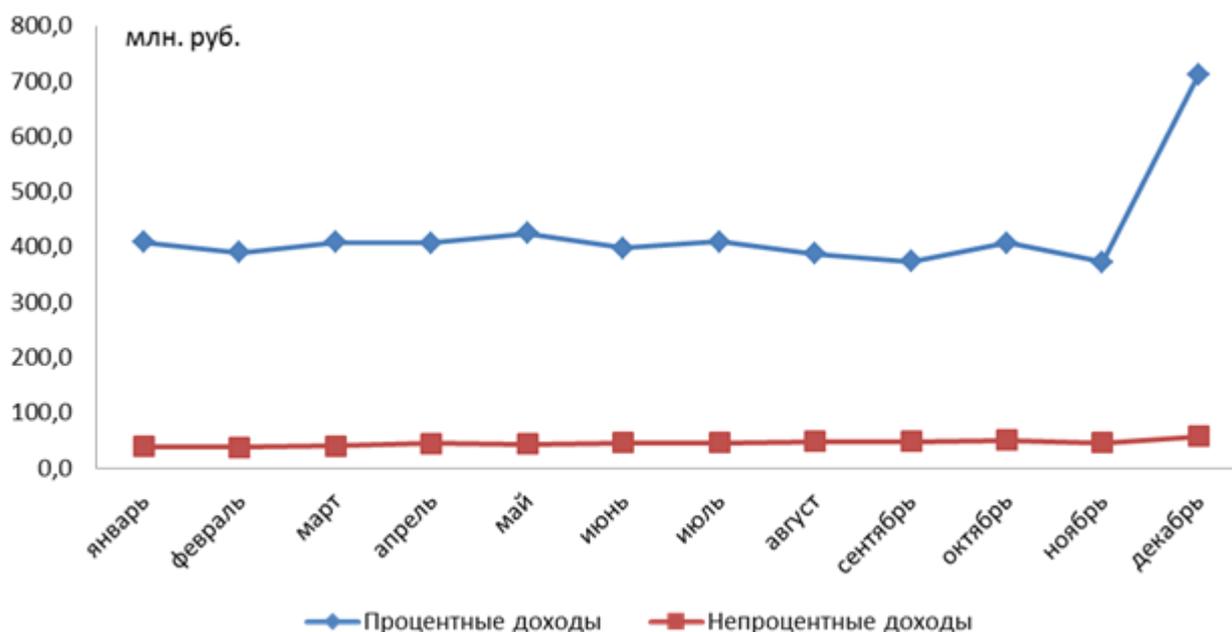
I. ФИНАНСЫ

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

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

Наибольшую долю в доходах Банка, занимают процентные доходы - 90,4%, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года их доля в доходах Банка не изменилась. Абсолютная величина процентных доходов, полученных Банком за 2014 год, составила 5 097,0 млн. руб.

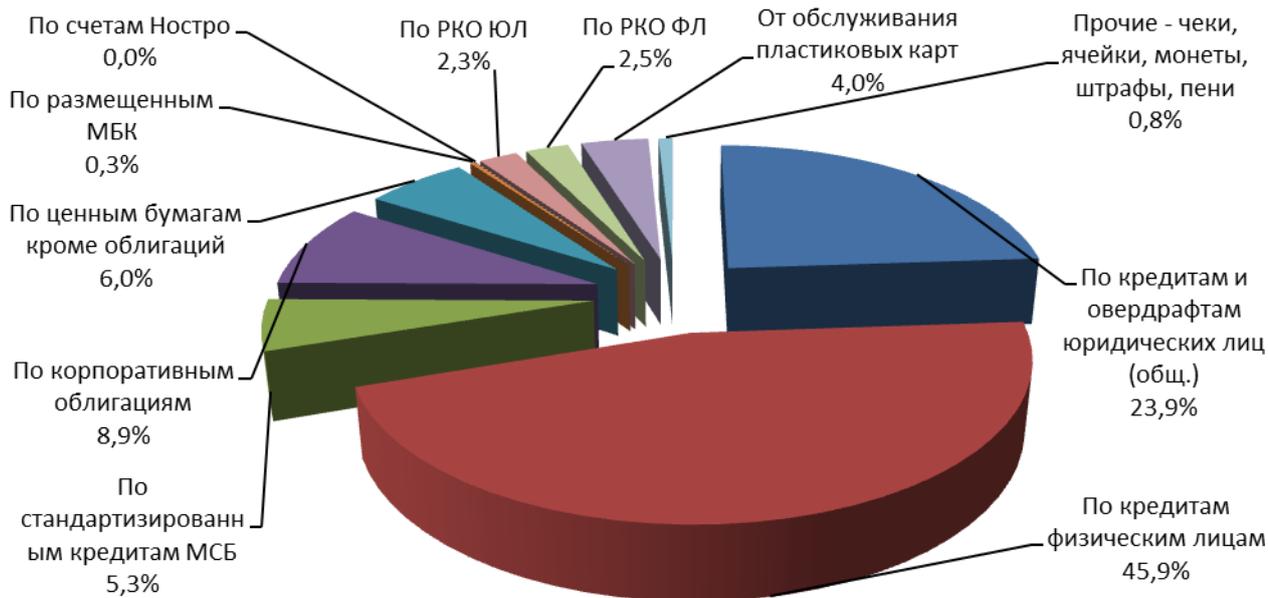
Динамика основных статей доходов за 2014 год изменялась следующим образом:



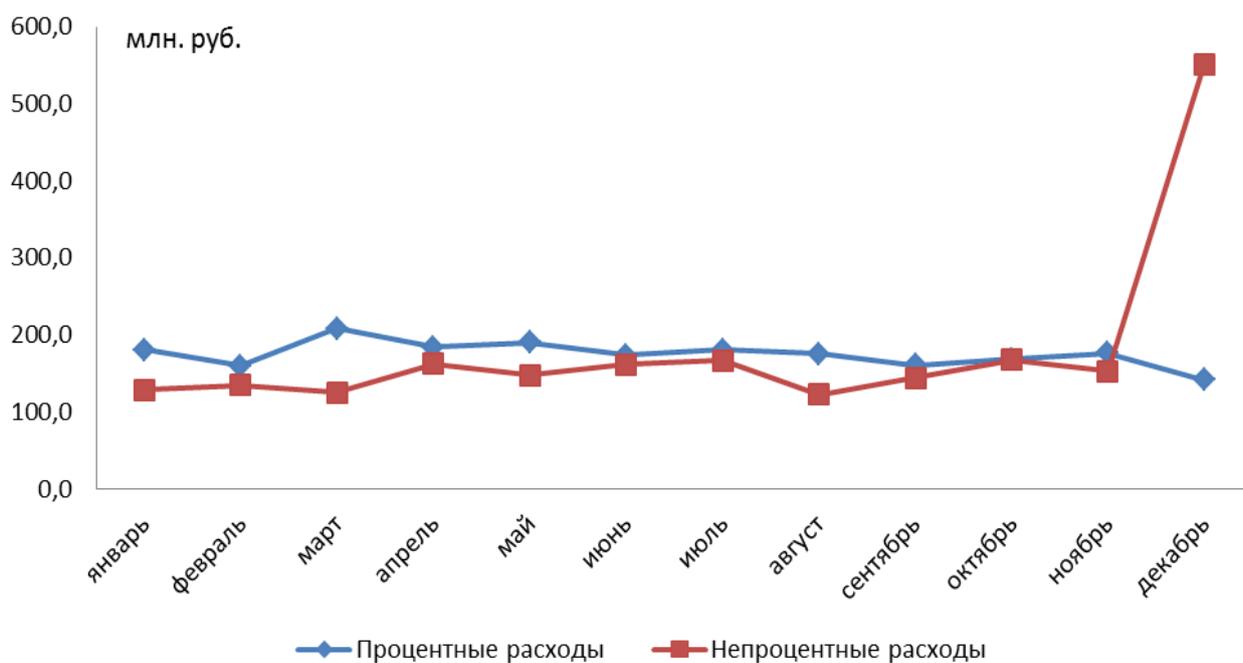
Доля процентных расходов Банка в составе затрат Банка составила 49,2%, и снизилась по сравнению с прошлым годом (54,2%) на 5,0%. За 2014 год в качестве процентов уплачено 2 097,0 млн. руб. В результате проводимой Банком процентной политики полученные проценты по размещенным средствам превысили уплаченные по привлеченным на 3 000,1 млн. руб. Процентная политика Банка, прежде всего, была ориентирована на рынок и проводилась в условиях жесткой конкуренции.

За 2014 год доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг с корпоративными облигациями составили 503,0 млн. руб. Доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг с другими инструментами составили 338,7 млн. руб. Расходы от обслуживания собственных векселей соответственно составили 96,6 млн. руб. Расходы по реализованным ценным бумагам составили 56,7 млн. руб. По привлеченному облигационному займу расходы за период составили 29,4 млн. руб. Финансовый результат от деятельности на фондовом рынке составил 659,1 млн. руб. Удельный вес доходов от работы Банка на рынке ценных бумаг в общей сумме доходов, полученных Банком, составил 14,9%, увеличившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (9,3%) на 5,6%.

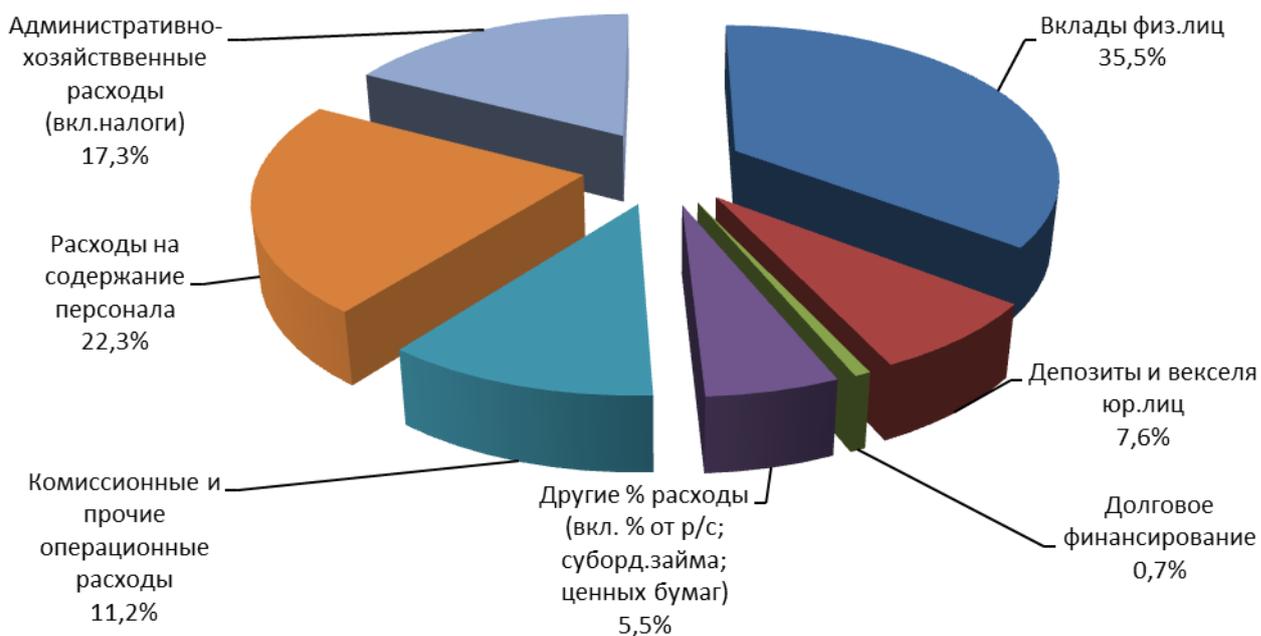
Структура основных статей доходов 2014 года приведена в следующей диаграмме:



Динамика основных статей расходов за 2014 год выглядит следующим образом:



Структура основных статей расходов приведена в следующей диаграмме:



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

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

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

По сравнению с началом года наблюдается рост просроченной задолженности с 1 187,8 млн. руб. до 2 321,1 млн. руб., в разрезе составляющих динамика следующая:

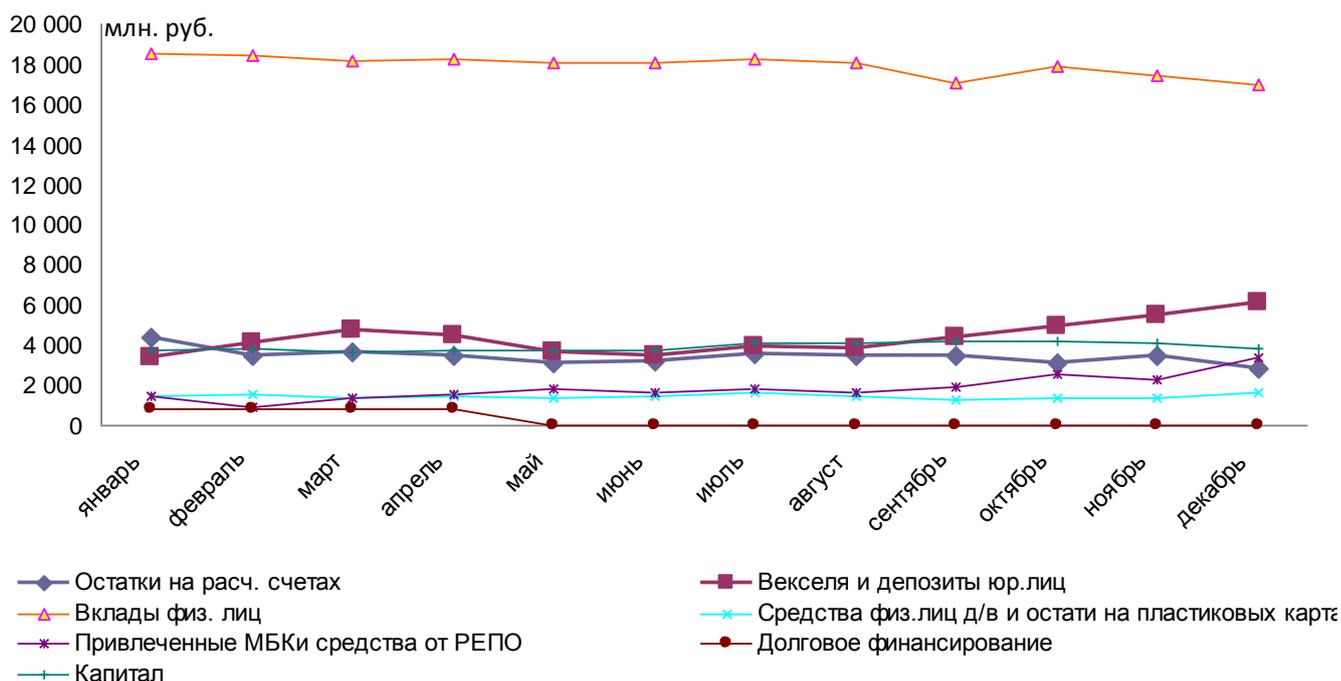
- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на начало 2014 года просрочка составила 502,1 млн. руб., на конец 2014 года - 612,7 млн. руб.;
- по стандартизированным кредитам малому и среднему бизнесу на начало 2014 года просрочка составила 102,3 млн. руб., на конец 2014 года – 306,1 млн. руб.;
- по физическим лицам на начало года просроченная задолженность составляла 576,4 млн. руб., на конец периода – 1 395,3 млн. руб.;
- по ценным бумагам на начало года – 7,0 млн. руб., на конец периода –7,0 млн. руб.

Причинами увеличения просроченной задолженности являются:

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

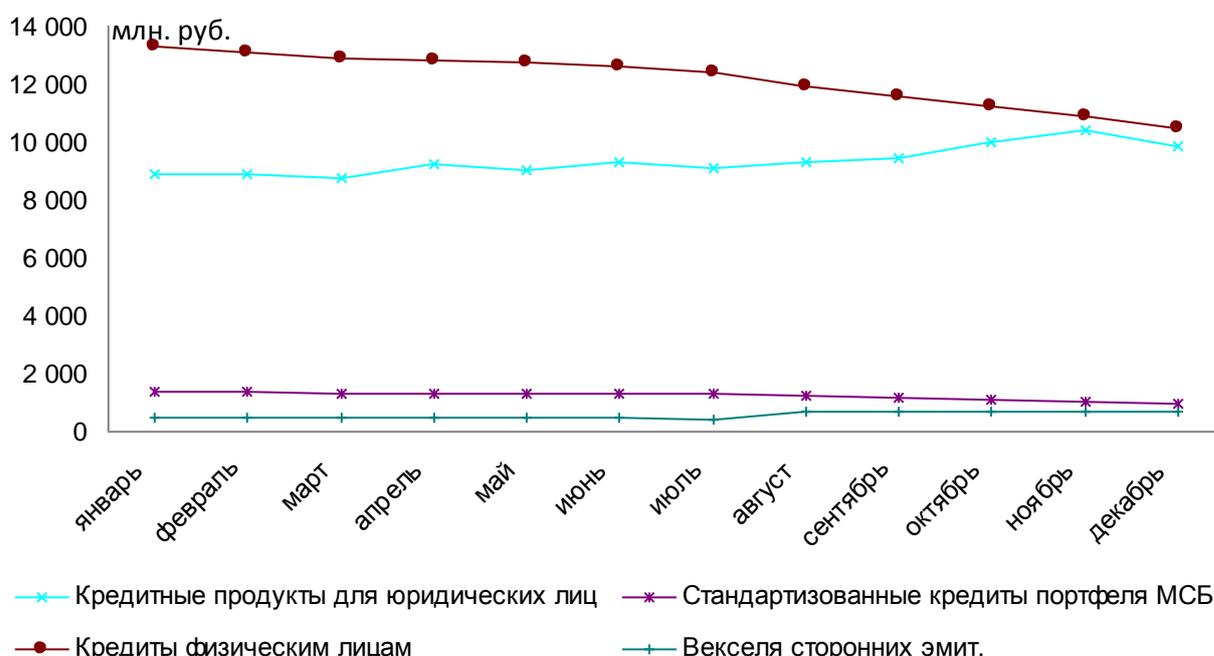
В рамках мероприятий, реализуемых с целью снижения просроченной задолженности на регулярной основе, проводится работа по разработке и внедрению индивидуальных схем, направленных на погашение просроченной задолженности, в том числе погашение за счет имущества, оформленного в качестве обеспечения обязательств.

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



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

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



Как видно из графика, снижение величины кредитного портфеля в основном было обеспечено уменьшением объемов кредитования физических лиц.



Ключевые показатели по итогам 2014 года.

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

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



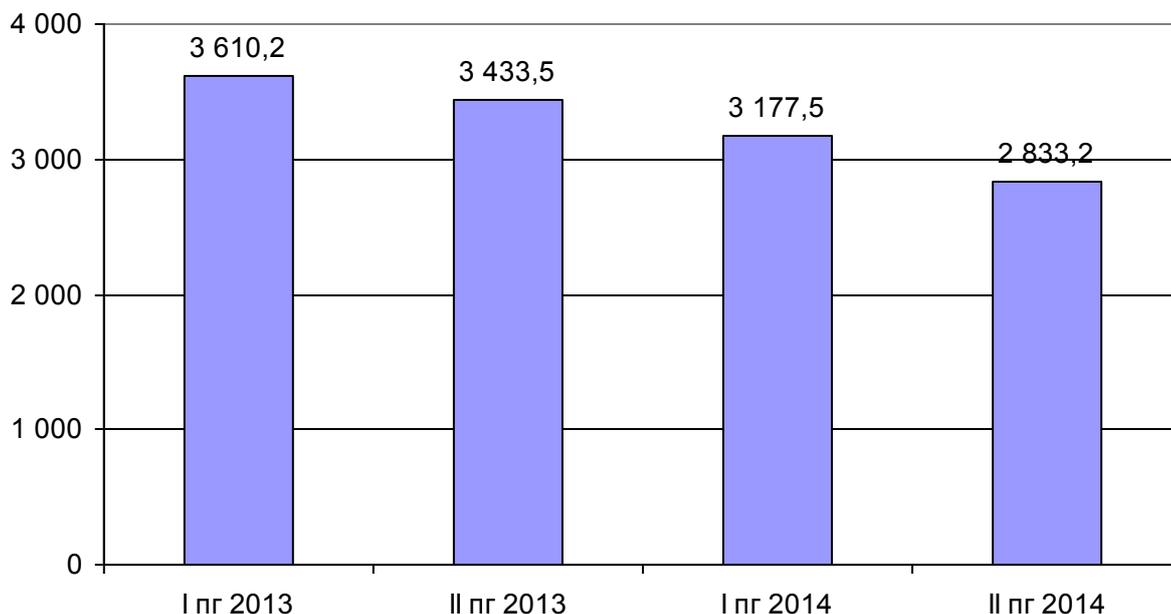
II. КЛИЕНТЫ

2.1. Юридические лица (кроме кредитных организаций)

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

За 2014 год было открыто более 6 392 расчетных счета новым клиентам - юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Остатки на расчетных счетах составили 2 833 млн. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года среднемесячные остатки выросли с 3 425 млн. руб. на 14,8% до 3 931 млн. руб. Удельный вес в структуре привлеченных средств составил 8,9%. По итогам 2014 года среднемесячная процентная ставка - 0,5% годовых.

График изменения портфеля остатков на расчетных счетах выглядит следующим образом:



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

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

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

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

Доходы от предоставления комиссионных услуг юридическим лицам составили 128,9 млн. руб.

Сумма привлеченных Банком депозитов юридических лиц (без учета субординированных займов) - 4 791 млн. руб. (удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 15,0%).

Величина портфеля выпущенных Банком векселей по итогам 2014 года составила – 1 292 млн. руб.

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

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют в размещенных активах Банка 32,3%. На 01.01.2015 общая ссудная задолженность по портфелю юридических лиц, включая стандартизированные кредиты малому и среднему бизнесу (далее по тексту - МСБ), составила 10 817 млн. руб.

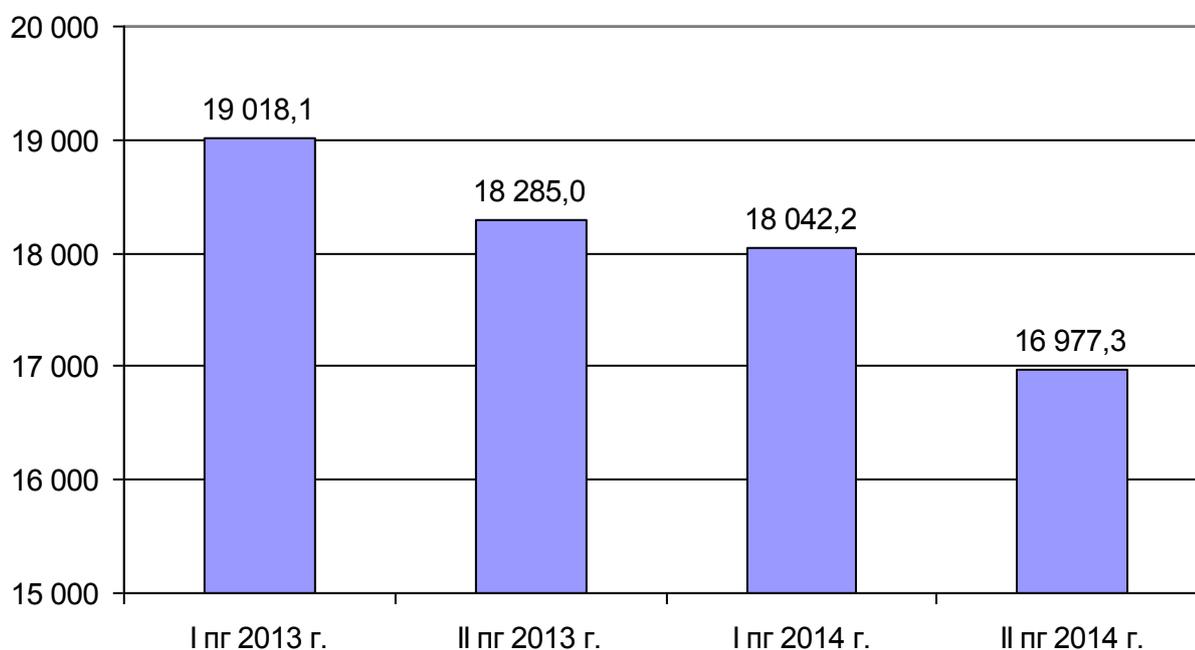
Объем просроченной задолженности по портфелю юридических лиц за отчетный период увеличился до 612,7 млн. руб. (на 110,6 млн. руб.). По отношению к кредитному портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, просроченная задолженность составляет 5,9%. Объем просроченной задолженности по портфелю стандартизированных кредитов МСБ за отчетный период увеличился до 306,1 млн. руб. (на 203,8 млн. руб.). По отношению к кредитному портфелю, просроченная задолженность составляет 23,7%. Основной причиной увеличения просроченной задолженности является ухудшение финансового положения заемщиков.

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

2.2. Физические лица

По итогам 2014 года портфель вкладов физических лиц составил 16 977 млн. руб. Снижение величины портфеля вкладов с начала 2014 года зафиксировано в размере 1 308 млн. руб. или 7,2%. Удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 53,1%.

График изменения портфеля привлеченных вкладов физических лиц:



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

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

По итогам 2014 года остатки на счетах физических лиц до востребования составили 186 млн. руб. снизившись с начала года на 53 млн. руб.

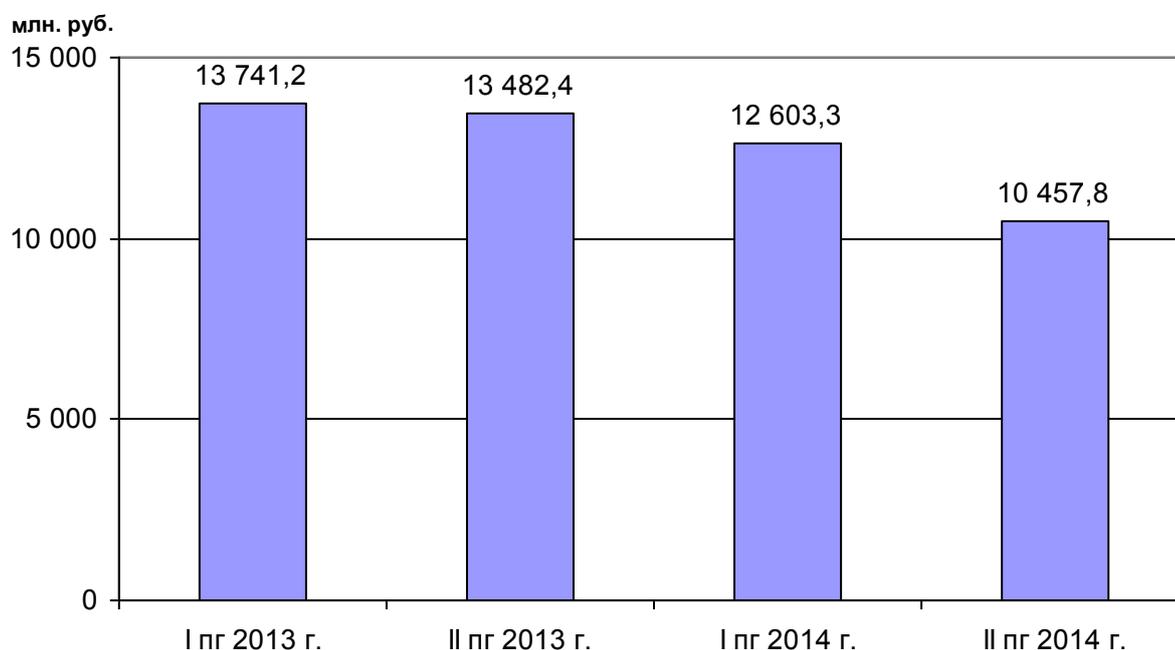
Доходы от предоставления комиссионных услуг физическим лицам составили 143,1 млн. руб.

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

- внедрение новой агентской услуги по страхованию имущества;
- заключение договора с системой быстрых переводов Юнистрим;
- заключение договора с микрофинансовой организацией “Просто деньги”;
- развитие существующей продуктовой линейки комиссионных продуктов.

Кредитный портфель физических лиц на конец рассматриваемого периода составил 10 458 млн. руб. Снижение величины портфеля с начала года составило 3 024 млн. руб. (22,4%). Удельный вес кредитов физических лиц в общей структуре размещенных средств составил 31,2%.

График изменения портфеля кредитов физическим лицам:



По итогам 2014 года просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составила 1 395,3 млн. руб. (увеличившись с начала года на 818,9 млн. руб.). Доля в общем портфеле кредитов физических лиц составила 11,7 %.

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

- проведена работа в рамках медиа – плана, в том числе, размещена реклама продуктовой линейки в газетах крупных организаций, организованы SMS – рассылки; осуществлена индивидуальная адресная почтовая рассылка клиентам Банка;
- заказана услуга лидогенерации (предоставление заявок сторонней организацией).
- запуск новой линейки кредитных продуктов, ориентированных на увеличение доходности портфеля потребительских кредитов;
- запуск новых услуг в рамках заключенных договоров, позволяющих клиентам управлять платежами по кредитам.

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

Среднемесячный объем средств, размещенных клиентами на счетах, расчеты по которым осуществляются с использованием платежных карт, по итогам 2014 года составил 1 470 млн. руб.

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

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

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

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

3. Банком установлено и обслуживается:

- 224 банкоматов;
- 172 терминала в пунктах выдачи наличных;
- 1 754 терминала в торгово-сервисной сети.

Мероприятия, проведенные Департаментом платежных систем и карточных проектов в рамках работы по привлечению клиентов на зарплатные проекты в 2014 году:

- предоставление платежных карт VISA вкладчикам Банка, период проведения акции с 01.01.2014 до 01.04.2014;
- открытие платежной карты с индивидуальным дизайном для руководителя организации, заключающего Генеральное соглашение о реализации зарплатного проекта, период проведения акции с 09.06.2014 по 31.12.2014;
- разработка и внедрение приложения Мобильного Телебанка для устройств на базе iOS (iPhone);
- автоматизирована схема продажи зарплатного проекта в IBSO. Оптимизированы внутренние нормативные документы с целью сокращения числа обращений клиента в отделения банка при реализации зарплатного проекта.

Удельный вес средств физических лиц до востребования и остатков на счетах, расчеты по которым осуществляются с использованием платежных карт, в общей структуре привлеченных средств составил 5,2%.

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

2.3. Кредитные организации

По итогам 2014 года в составе привлеченных Банком средств, удельный вес межбанковских кредитов и средств, привлеченных с рынка, составил 10,6%. Данный инструмент активно используется для фондирования краткосрочных активов Банка.

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

2.4. Операции купли-продажи иностранной валюты

За 2014 год Банк получил комиссионный доход от операций с иностранной валютой в размере 25,4 млн. руб.



2.5. Операции с ценными бумагами

Вложения в инструменты фондового рынка в 2014 году (балансовая стоимость без учета переоценки) составили 6 613 млн. руб.

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

Объем векселей сторонних эмитентов по итогам 2014 года составил 674 млн. руб. (10,2% от всего портфеля ценных бумаг), увеличившись с начала года на 218,4 млн. руб.

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

Структура и динамика вложений в ценные бумаги:

	на 01.01.2014		на 01.01.2015		Темпы роста, %
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	
Долговые и долевыe обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе (501,506):	207,7	3,7%	0,0	0,0%	0,0%
Долевые обязательства прочих эмитентов	207,7	3,7%	0,0	0,0%	0,0%
Долговые и долевыe обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе(502,507):	5 020,1	88,4%	5827,6	89,7%	16,1%
Долговые обязательства РФ	0,0	0,0%	834,8	12,8%	100,0%
Долговые обязательства кредитных организаций	3 067,1	54,0%	4237,4	65,2%	38,2%
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	1 153,2	20,3%	755,4	11,6%	38,7%
Долевые обязательства прочих эмитентов (507)	799,8	14,1%			
Учтенные векселя, в том числе	0,0	0,0%	669,5	10,3%	100,0%
Векселя кредитных организаций	0,0	0,0%	0,0	0,0%	0,0%
Прочие векселя	453,8	8,0%	669,5	10,3%	47,5%
ВСЕГО	5 681,6	100,0%	6497,2	100,0%	14,4%

III. СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И РИСКОВ

Деятельность подразделений Банка в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с «Основными направлениями деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 2013-2015 годы» и проводилась в рамках системы внутреннего контроля, позволяющей минимизировать риски, принимаемые на себя Банком.

Риски контролировались в соответствии с действующими внутренними нормативными документами в предварительном порядке, в результате чего ни один из обязательных нормативов в отчетном периоде нарушен не был, факторы, угрожающие финансовой устойчивости, отсутствуют.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на 01.01.2015 составил 11,6% при минимальной величине 10%. Кредитов, поручительств, банковских гарантий участникам Банка в течение отчетного периода не выдавалось. Совокупная величина риска по инсайдерам Банка составила 1,56% при максимально допустимом значении 3%.

Значения нормативов ликвидности мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) в течение года находились в прогнозируемом коридоре. В течение года нормативы ликвидности не подходили к предельным значениям, то есть негативных тенденций для Банка не наблюдалось и всегда существовал запас ликвидности для исполнения обязательств Банка в необходимом объеме.

За отчетный период величина норматива максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков (Н6) не превышала предельно допустимое значение и на отчетную дату составила 20,86%.

Значения обязательных нормативов характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Нормативное значение		Фактическое значение	
	Минимальное	Максимальное	На 01.01.2014	На 01.01.2015
Достаточность базового капитала банка (Н1.1)	5		-	8,23
Достаточность основного капитала банка (Н1.2)	6		-	8,23
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	10		12,22	11,6
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15		52,69	41,99
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50		76,84	81,72
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	79,10	64,60
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	19,77	20,86
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	222,03	326,85
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2,35	1,56
Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0

Вопросы организации и эффективности системы внутреннего контроля, состояния ликвидности, банковских рисков на постоянной основе рассматривались Советом Директоров Банка.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является основным риском, принимаемым Банком, что обусловлено структурой активов кредитной организации, преобладающую долю которых составляют кредитные требования

Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском. Механизм управления кредитным риском опирается на использование утвержденных методик оценки и формализованных процедур при принятии решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, наличия системы лимитирования в целях ограничения рисков на контрагента (группу контрагентов) и группы активов, соблюдения предоставленных полномочий принятия решений органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка.

Основными органами управления кредитным риском Банка являются Общее собрание участников Банка (в части одобрения отдельных категорий сделок, несущих кредитный риск), Совет Директоров Банка (в части утверждения внутренних документов Банка по вопросам управления кредитным риском, одобрения отдельных категорий сделок, несущих кредитный риск, утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования), Правление Банка (в части установления лимитов банковских рисков, принятия решения о классификации ссуд с соответствии с установленными полномочиями, рассмотрения отчетов об уровне кредитного риска и результатов стресс-тестирования), Кредитные комитеты Банка. Кредитные комитеты Банка на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимают решения по вопросам, связанным с кредитованием юридических лиц (в том числе кредитных организаций), физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по вопросам совершения иных сделок, несущих кредитный риск.

Процесс управления включает в себя выявление, оценку размера и принятие допустимого уровня кредитного риска. Ограничение кредитного риска осуществляется посредством лимитирования и планирования рисков, систематического мониторинга уровня кредитного риска и своевременной его корректировкой.

В целях снижения потенциальных потерь кредитной организацией-эмитентом осуществляется комплексный и объективный анализ совокупности факторов, влияющих на уровень принимаемого риска по каждому субъекту кредитования, в том числе экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности и платежеспособности клиента, правовые аспекты кредитной сделки, оценка репутационных рисков заемщика. В процессе мониторинга рисков Банк осуществляет оперативный и систематический контроль целевого использования кредитных средств, качества обслуживания долга, изменения финансового состояния клиента, залогового обеспечения ссуд. Банк на постоянной основе совершенствует методологию кредитования и управления кредитным риском, в том числе с учетом изменения законодательной и нормативной базы.

Страновой риск

Банк принимает на себя страновой риск неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства. Управление данным риском реализовано посредством установления лимитов в разрезе стран, с резидентами которых Банк производит операции, на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки, информации ФАТФ и постоянного контроля соблюдения установленных лимитов.



Рыночный риск

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

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

Рыночный риск включает фондовый риск, валютный риск, процентный риск торгового портфеля.

Фондовый риск

Управление фондовым риском реализуется в форме политики лимитирования, разрабатываемой на коллегиальной основе с учетом рискованности и целесообразности. Лимитная политика ограничивает объемы и инструменты, лимиты на отдельных контрагентов Банка и лимиты возможных потерь, пересматриваемых не реже одного раза в месяц.

Контроль за риском осуществляется ответственными подразделениями Банка 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.

Валютный риск

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

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

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

Процентный риск торгового портфеля

Процентный риск - риск финансовых потерь (убытков) по вложениям кредитной организации-эмитента в чувствительные к изменению процентных ставок ценные бумаги и производные финансовые инструменты, вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок.

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.

Управление процентным риском торгового портфеля реализуется в форме политики лимитирования, разрабатываемой на коллегиальной основе с учетом рискованности и целесообразности. Лимитная политика ограничивает объемы и инструменты, лимиты на отдельных контрагентов Банка и лимиты возможных потерь, пересматриваемых не реже одного раза в месяц.

Контроль за риском осуществляется ответственными подразделениями Банка 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.



Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска банковского портфеля могут являться - несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется посредством оптимизации структуры привлечения и размещения денежных средств, формирования оптимальной структуры баланса Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении уровня рисков и проведение единой процентной политики Банка.

Для оценки и управления процентным риском, Банк использует современные расчётные методики, основанные на рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору.

С целью минимизации процентного риска Банк, на постоянной основе осуществляет превентивные меры по корректировке структуры процентных активов и пассивов посредством проведения операций на финансовых рынках, изменения условий и процентных ставок по кредитам и депозитам для снижения негативного воздействия от изменения рыночных процентных ставок.

Риск ликвидности

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

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

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

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

В целях поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах принимаемых лимитов, с учетом внешних и внутренних нормативов ликвидности и собственно остатка денежной ликвидности. Кредитная организация-эмитент на постоянной основе оценивает свои резервы ликвидности, проводит стресс-тестирование риска ликвидности, используя сценарии массового оттока пассивов. На основании результатов этих стресс-тестов, кредитной организацией-эмитентом разрабатываются мероприятия по мобилизации денежных средств в стрессовых условиях для выполнения своих обязательств и механизмов компенсации прогнозных потерь, связанных с мобилизацией финансовых ресурсов.



Операционный риск

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

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры Банка, внутренних документов совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;
- использование в Банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Правовые риски

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- недостаточная проработка кредитной организацией-эмитентом правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

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;



- осуществление на постоянной основе мониторинга 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.

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, при ненадлежащем исполнении принятых стратегических решений, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Для идентификации и оценки риска кредитной организацией – эмитентом используются следующие способы контроля и измерения:

- планирование деятельности кредитной организации-эмитента;
- периодическое представление подразделениями руководству кредитной организации-эмитента отчетов о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей;
- система постановки и контроль исполнения приоритетных задач кредитной организации-эмитента на среднесрочном и долгосрочном периоде;
- рассмотрение и утверждение долгосрочных планов на заседаниях Совета директоров кредитной организации-эмитента;
- ежегодный отчет о деятельности кредитной организации-эмитента перед высшими органами управления кредитной организации-эмитента: общим собранием акционеров и Советом директоров;
- моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость кредитной организации-эмитента отдельных, в том числе новых направлений бизнеса;
- сравнительный анализ темпов изменения капитала и масштабов деятельности кредитной организации-эмитента в сравнении со средним уровнем по банковской системе РФ;
- мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам его развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения. При необходимости внесение соответствующих корректировок;



- ситуационный анализ развития конкурентной среды, в том числе стресс-тестирование;
- мониторинг изменений в нормативно-правовой базе и их влияния;
- оценка эффективности новых значимых проектов кредитной организации-эмитента;
- оценка влияния на капитал новых крупных проектов;
- выявление факторов, способных негативно отразиться на конкурентоспособности эмитента. Разработка мероприятий по снижению (исключению) их негативного влияния.



СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

В 2014 году состав Совета Директоров дважды менялся.

03.03.2014г. досрочно были прекращены полномочия следующих членов Совета Директоров: Кудряшкина И.Г., Дегтярева С.А., Якорнова С.А., новым членом Совета Директоров избран Сторожук В.В.

27.05.2014 г. в состав Совета директоров был избран Гонгало Б.М., и досрочно прекращены полномочия Бусыгиной О.Э.

На 01.01.2015г. состав Совета Директоров Банка был следующим:

Сторожук Василий Владимирович – Председатель Совета Директоров, 1981 г. рождения, в 2002 г. окончил Государственный университет – Высшая школа экономики, присуждена степень бакалавра экономики по направлению «Экономика», в 2008 г. присуждена ученая степень кандидата экономических наук. С 10.02.2014 является Финансовым директором ООО «УГМК – Холдинг», с 04.03.2014 г. – Председатель Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Грудин Сергей Валерьевич, 1971 г. рождения, в 1995 году окончил Уральский ордена трудового Красного Знамени государственный университет им. А.М. Горького по специальности экономист, преподаватель экономической теории, преподаватель социально-политических дисциплин в средних учебных заведениях. С 10.12.2003г. является членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». С 27.02.2004 г. является Председателем Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доля участия в уставном капитале Банка – 1% (по состоянию на 01.01.2015 г.).

Дурасов Степан Алексеевич, 1976 г. рождения, в 2001 году окончил Уральскую государственную юридическую академию по специальности юрист. С 09.01.2008 г. является юрисконсультантом (по основной работе) ЗАО «Совместное предприятие «Катур-Инвест», с 26.08.2008 г. является директором (по совместительству) ООО «Уральский продюсерский центр», с 15.09.2014 является юристом (по совместительству) в ООО «Уральское управление строительной экспертизы», с 27.04.2007 г. является Членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.

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

Гонгало Бронислав Мичиславович, 1956 г. рождения. В 1981 г. окончил Свердловский ордена Трудового Красного Знамени юридический институт им. Р.А.Руденко, специальность: правоведение, квалификация: юрист. В 1999 г. присуждена ученая степень доктора юридических наук, в 2002 г. присвоено ученое звание профессора по кафедре гражданского права. С 1999 года является директором Уральского филиала Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Российская школа частного права (институт)», с 2000 г. является заведующим кафедрой гражданского права в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Уральская государственная юридическая академия», с 27.05.2014 является членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.



СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСЕДАТЕЛЕ ПРАВЛЕНИЯ И ЧЛЕНАХ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА

По состоянию на 01.01.2014г. Правление Банка состояло из 4 человек. Начиная с 23.10.2014г. Правление Банка состоит из 5 человек в связи с избранием Заместителя Председателя Правления ООО «КОЛЬЦО УРАЛА» Зубкова А.В. на должность члена Правления Банка.

Грудин Сергей Валерьевич – Председатель Правления, 1971 г. рождения, в 1995 году окончил Уральский ордена трудового Красного Знамени государственный университет им. А.М. Горького по специальности экономист, преподаватель экономической теории, преподаватель социально-политических дисциплин в средних учебных заведениях. С 10.12.2013г. является членом Совета Директоров ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». С 27.02.2004 г. является Председателем Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доля участия в уставном капитале Банка – 1% (по состоянию на 01.01.2015 г.).

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

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

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

Зубков Александр Владимирович, 1975 г. рождения, в 1997 г. окончил Кузбасский государственный технический университет по специальности менеджмент, в 1998 г. по специальности экономика и управление на предприятии горной промышленности и геологоразведки. С 21.10.2014г. является Заместителем Председателя Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», с 23.10.2014г. является Членом Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Доли в уставном капитале Банка не имеет.



8-800-500-50-11
www.kubank.ru

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Лицензия ЦБ РФ №65

