

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Сведения об аудируемом лице:

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

Краткое наименование: ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Государственный регистрационный номер: 1026600001955

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

Сведения об аудиторе:

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

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

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

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

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



- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014г.;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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



Мнение

По нашему мнению, годовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год, уровень достаточности капитала, величину резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах на 01 января 2014 года в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о:

- неправильности расчета, либо несоблюдении ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» обязательных нормативов, установленных Банком России;
- неадекватности структуры управления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» характеру и объему осуществляемых операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации;
- несоответствии в ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» системы внутреннего контроля характеру и объему осуществляемых операций.

Генеральный директор, к.э.н.
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита №К018251 на неограниченный срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи № 29501048340).

Руководитель проверки,
заместитель генерального директора
по качеству аудита и МСФО, аудитор
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»

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

10 апреля 2014 года



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "1 " января 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	2 190 525	1 643 389
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	999 923	949 590
2.1	Обязательные резервы	269 160	312 674
3	Средства в кредитных организациях	1 096 624	1 369 106
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 343	218 894
5	Чистая ссудная задолженность	24 617 944	21 662 680
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 393 349	5 229 953
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 034 935	1 043 142
9	Прочие активы	364 423	267 661
10	Всего активов	34 916 066	32 384 415
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1 998 342	1 050 352
12	Средства кредитных организаций	100 000	305 000
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 621 513	26 291 291
13.1	Вклады физических лиц	20 067 937	19 751 357
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	1 610 821	1 444 164
16	Прочие обязательства	464 716	353 970

17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21 535	97 234
18	Всего обязательств	31 816 927	29 542 011
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 000 000	2 000 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	42 294	27 798
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-11 811	-32 954
24	Переоценка основных средств	136 243	136 243
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	479 396	421 394
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	453 017	289 923
27	Всего источников собственных средств	3 099 139	2 842 404
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 082 775	1 277 768
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16 878	23 230
30	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

"26" марта 2014 г.

 С.В. Гудин

 Е.О. Даринцев

 О.М. Насырова

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филлиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общество с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Почтовый адрес

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
620075, Российская Федерация, Свердловская область,
г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

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:	4 862 410	4 010 358
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	67 851	125 503
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 420 665	3 599 646
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	373 894	285 209
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 344 656	1 840 604
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	113 920	126 383
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 101 401	1 613 365
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	129 335	100 856
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 517 754	2 169 754
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-856 707	-505 503
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-42 778	-11 227
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 661 047	1 664 251
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	75 378	36 959
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0

9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43 542	173 042
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41 298	-126 017
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	687 803	426 311
13	Комиссионные расходы	61 774	62 890
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	754	830
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	56 771	-28 420
17	Прочие операционные доходы	9 756	36 538
18	Чистые доходы (расходы)	2 514 575	2 120 604
19	Операционные расходы	1 839 750	1 693 623
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	674 825	426 981
21	Начисленные (уплаченные) налоги	221 808	137 058
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	453 017	289 923
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	453 017	289 923

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

М.П.

Исполнитель

Телефон: (343) 378-40-90

"26" марта 2014 г.

С.В. Грудин

Е.О. Даринцев

О.М. Насырова

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

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

по состоянию на **1 января 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)

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.), всего, в том числе:	3 570 200	252 877	3 823 077
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 000 000	0	2 000 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 000 000	0	2 000 000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	27 798	14 496	42 294
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	619 544	244 010	863 554
1.5.1.	прошлых лет	421 367	58 002	479 369
1.5.2.	отчетного года	198 177	186 008	384 185
1.6	Нематериальные активы	13 385	5 629	19 014
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	800 000	0	800 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала). (процентов)	10.0%	X	10.0%
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала). (процентов)	11.2%	X	11.9%
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1 879 528	790 370	2 669 898
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 762 963	845 572	2 608 535
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	19 331	20 497	39 828
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	97 234	-75 699	21 535
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 3 556 630, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1 442 317;
- 1.2. изменения качества ссуд 2 093 239;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 34;
- 1.4. иных причин 21 040.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2 711 058, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 8 420;
- 2.2. погашения ссуд 1 705 521;
- 2.3. изменения качества ссуд 853 519;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 45;
- 2.5. иных причин 143 553.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

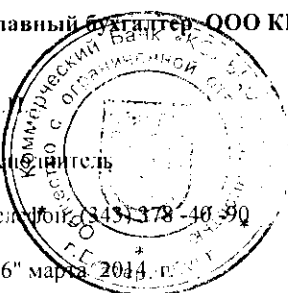
Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

Тел./факс: 3431 378-40, 90

"26" марта 2014 г.



О.М. Насырова

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2014 г.

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	11.9		11.2	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	52.6		50.0	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	76.7		73.3	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	79.1		71.7	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	align="center">25.0	Максимальное	20.3	Максимальное	18.5
			Минимальное	2.8	Минимальное	3.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	226.0		252.6	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	2.4		2.1	

10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

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

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

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

Н.В. Плетнева

Телефон (343) 378-40-90
"26" марта 2013 г.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	09806207	1026600001955	65	046577768

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 год
(отчетный год)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 411 787	1 133 496
1.1.1	Проценты полученные	4 814 117	3 873 128
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 232 106	-1 731 555
1.1.3	Комиссии полученные	684 601	425 458
1.1.4	Комиссии уплаченные	-60 240	-63 669
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	16 713	-23 952
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	43 542	173 042
1.1.8	Прочие операционные доходы	8 102	34 009
1.1.9	Операционные расходы	-1 651 569	-1 425 507
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-211 373	-127 458
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2 028 802	1 269 430
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	43 514	-108 562

1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	473	-554
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-3 614 572	-6 903 419
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-321 034	61 739
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	947 990	1 050 352
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-205 000	275 000
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 016 786	6 927 664
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	107 540	974 398
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-4 499	-1 007 188
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-617 015	2 402 926
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-2 047 482	-6 099 796
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2 956 351	3 031 948
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-117 605	-66 130
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	265	1 190
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	791 529	-3 132 788
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	1 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-217 425	-100 000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-217 425	900 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	142 626	-166 477
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	99 715	3 661

5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3 649 411	3 645 750
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3 749 126	3 649 411

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Гудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев

М.П.

Исполнитель

О.М. Насырова

Телефон: (343) 378 -40 -90

"26" марта 2014 г.

**Примечания к публикуемым формам отчетности
ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" за 2013 год.**

В форме 0409813 "СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ" считать данные по графе 3: строкам 1,3,4 - минимально допустимым нормативным значением; строкам 5,6,7,8,9,10 - максимально допустимым нормативным значением.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

Е.О. Даринцев



A handwritten signature, likely belonging to E.O. Darincev, the Chief Accountant.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2013 ГОД ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

I. Существенная информация о Банке

1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

В структуре Банка на конец 2013 года действуют следующие обособленные подразделения, открытые на территории Российской Федерации:

1.

Наименование:	Филиал «Шадринский» ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».
Дата открытия:	14.05.2005
Место нахождения:	641876, Российская Федерация, Курганская область, г. Шадринск, улица Свердлова, д.1.

2.

Наименование:	Филиал ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г. Оренбурге
Дата открытия:	17.10.2005
Место нахождения:	460035, Российская Федерация, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Комсомольская, 175.

3.

Наименование:	Филиал ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г. Учалы.
Дата открытия:	15.11.2005
Место нахождения:	453700, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Учалы, ул. Ленина, 28, доп.: пом. № 1

4.

Наименование:	Филиал ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г. Кемерово
Дата открытия:	20.04.2007
Место нахождения:	650099, Российская Федерация, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Советский, д. 48а.

Обособленных подразделений за территорией Российской Федерации Банк не имеет.

В течение отчетного года был закрыт Филиал ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" в г. Кирове в связи с преобразованием во внутреннее структурное подразделение Операционный офис филиала ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в г. Оренбурге.

По состоянию на 01.01.2014 действует 72 внутренних структурных подразделений Банка (с учетом небольших офисов, специализирующихся на продаже одного или нескольких продуктов). Информация по регионам присутствия Банка приведена в Таблице 1.

Таблица 1

Регион	Количество подразделений на конец 2013 года	Количество подразделений на конец 2012 года
г. Екатеринбург	12 (ДО)	12 (ДО)
Свердловская область (кроме г. Екатеринбург)	10 (ДО), 1 (ОКВКУ)	10 (ДО), 1 (ОКВКУ)
Тюменская область (Ямало – Ненецкий и Ханты – Мансийский автономные округа)	20 (ОО)	19 (ОО)
Красноярский край	3 (ОО)	3 (ОО)
Кировская область	2 (ОО)	1 (ДО)
Курганская область	1 (ДО)	1 (ДО)

Оренбургской области	5 (ДО)	5 (ДО)
Республике Башкортостан	6 (ДО)	6 (ДО)
Кемеровской области	11 (ДО)	12 (ДО)
Томская область	1 (ОО)	
Всего	72 из них: 45 (ДО), 26 (ОО) 1 (ОКВКУ)	70 из них: 47 (ДО), 22 (ОО) 1 (ОКВКУ)

Примечание: ДО - дополнительный офис, ОО - операционный офис, ОКВКУ - операционная касса вне кассового узла.

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой Банком, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является Банк.

По состоянию на конец 2013 и 2012 года Банк не являлся головной кредитной организацией банковской группы/ участником банковского холдинга по признакам, предусмотренным ст. 4 Федерального Закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и по итогам 2013 года консолидированная отчетность Банком не составлялась.

3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- 1) привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассирует денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) выдает банковские гарантии;
- 8) осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кроме осуществления банковских операций Банк оказывает и другие услуги:

- 1) предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы;
- 2) оказывает консультационные и информационные услуги;
- 3) оказывает брокерские услуги на рынке ценных бумаг;
- 4) осуществляет дилерскую деятельность в рублях и иностранной валюте;
- 5) оказывает депозитарные услуги;
- 6) оказывает агентские услуги по коллективному страхованию.

Деятельность Банка по предоставлению не банковских услуг не влияет существенным образом общий финансовый результат.

Сведения о наличии у Банка лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ):

1.

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)	
Номер лицензии	65
Дата выдачи лицензии	18.06.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации

Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
------------------------	--------------------------------

2.

Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте

Номер лицензии	65
Дата выдачи лицензии	01.12.2011 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

3.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

Номер лицензии	066-10800-010000
Дата выдачи лицензии	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

4.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности

Номер лицензии	066-10793-100000
Дата выдачи лицензии	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

5.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности

Номер лицензии	066-10816-000100
Дата выдачи лицензии	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

6.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами

Номер лицензии	066-10807-001000
Дата выдачи лицензии	04.12.2007 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	без ограничения срока действия

7.

Лицензия на осуществление деятельности по распространению шифровальных (криптографических) средств

Номер лицензии	0011612
Дата выдачи лицензии	22.02.2011 г.
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	до 01.06.2015 г.

8.

Лицензия на осуществление деятельности по предоставлению услуг в области шифрования информации.

Номер лицензии	0011614
Дата выдачи лицензии	22.02.2011 г.
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области

Срок действия лицензии	до 01.06.2015 г.
9.	
Лицензия на осуществление деятельности по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств	
Номер лицензии	№ 0011613
Дата выдачи лицензии	22.02.2011 г.
Орган, выдавший лицензию	Управление Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Свердловской области
Срок действия лицензии	до 01.06.2015 г.

Краткие сведения об основных банковских продуктах юридическим и физическим лицам.

1. Полный комплекс услуг по расчётно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включающий, в том числе инкассацию и доставку денежной наличности. Дополнительно Банк предлагает услуги дистанционного банковского обслуживания и услугу быстрого информирования клиентов через sms о всех движениях по их расчётным счетам. Кроме того, комплексное обслуживание предусматривает услуги по выпуску и обслуживанию «корпоративных» банковских карт, по заключению соглашений на обслуживание зарплатных проектов через банковские карты физических лиц – сотрудников предприятий. Также, торгово-сервисным предприятиям предлагаются услуги торгового эквайринга с предоставлением соответствующего оборудования. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получающих платежи за свои услуги от физических лиц, Банк предлагает заключение договоров информационного обмена и организацию приема платежей через сеть Банка. Для предприятий осуществляющих данную работу самостоятельно Банк предлагает открытие «Специального банковского счета платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика».

2. Привлечение средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты или приобретение собственных векселей Банка. Потенциальным клиентам предлагается бонусная программа «Партнер».

3. Кредитование корпоративного бизнеса по индивидуальным условиям с возможностью выбора сроков, режимов выдачи и погашения кредитов.

4. Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса по технологичным продуктам с привлекательными для бизнеса ставками.

5. Привлечение средств физических лиц на вклады по универсальной линейке вкладов, адаптированной к удовлетворению потребности большинства вкладчиков в массовом сегменте.

6. Услуги по расчётно-кассовому обслуживанию физических лиц. Дополнительно Банк предлагает услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт, а также дистанционному банковскому обслуживанию по продуктам «Телебанк с ЭЦП» и «Телебанк Экспресс» и услугу быстрого информирования клиентов через sms о всех движениях по их текущим счетам. Кроме того, клиентам предлагается услуга регулярных переводов.

7. Услуги физическим лицам по осуществлению переводов без открытия счета, как системных (Золотая корона, Contact, WesternUnion), так и коммунальных платежей, платежей за услуги связи, образования, платежей в погашение кредитов, в том числе с использованием банкоматной и терминальной сети Банка и средств дистанционного банковского обслуживания.

8. Кредитование физических лиц по широкому набору кредитных продуктов:

- потребительский кредит для открытого рынка без залогов и поручителей;
- потребительский кредит держателям банковских карт выпущенных в рамках зарплатных проектов с клиентами Банка и сотрудникам крупных предприятий;
- потребительский кредит для открытого рынка с обеспечением в виде поручительства физических лиц;
- специализированная программа потребительского кредитования для жителей малых городов;
- кредитная карта Банка для открытого рынка.

9. Услуги по покупке - продаже иностранной валюты в наличной форме для физических лиц и безналичной конвертации средств по банковским счетам в иностранной валюте, открытых юридическим и физическим лицам.

10. Кроме того, Банк предлагает услуги по выдаче гарантий, открытию и обслуживанию аккредитивов, брокерскому, депозитарному обслуживанию, выпуску и обслуживанию транспортных карт ЕКАРТА. Также Банк оказывает иные виды услуг по банковским и прочим операциям.

4. Информация об участии Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

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

5. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банк.

Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента

Макроэкономические показатели деятельности банковского сектора Российской Федерации

Показатель		01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14
1	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора (млрд. руб.)	29430,0	33804,6	41627,5	49509,6	57 423,1
	в % к ВВП	75,9	75,2	76,6	79,4	86,0
2.	Собственные средства (капитал) банковского сектора, млрд. руб.	4620,6	4732,3	5242,1	6112,9	7 064,3
	в % к ВВП	11,9	10,5	9,6	9,8	10,6
	в % к активам банковского сектора	15,7	14,0	12,6	12,3	12,3
3.	Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям и физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд. руб.)	16115,5	18147,7	23266,2	27708,5	32 456,3
	в % к ВВП	41,5	40,4	42,8	44,4	48,6
	в % к активам банковского сектора	54,8	53,7	55,9	56,0	56,5
	кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, включая просроченную задолженность (млрд. руб.)	3573,8	4084,8	5550,9	7737,1	9 957,1
	в % к ВВП	9,2	9,1	10,2	12,4	14,9
	в % к активам банковского сектора	12,1	12,1	13,3	15,6	17,3
	в % к денежным доходам населения	12,4	12,7	15,8	19,8	22,7
3.1.	Кредиты банков в инвестициях организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства) (млрд. руб.)	621,5	595,8	725,7	806,3	879,4
	в % к инвестициям организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	10,3	9,0	8,6	8,4	9,3
4.	Ценные бумаги, приобретенные кредитными организациями (млрд.руб.) ¹	4309,4	5829,0	6211,7	7034,9	7 822,3
	в % к ВВП	11,1	13,0	11,4	11,3	11,7
	в % к активам банковского сектора	14,6	17,2	14,9	14,2	13,6
5.	Вклады физических лиц (млрд. руб.)	7485,0	9818,0	11871,4	14251,0	16 957,5
	в % к ВВП	19,3	21,8	21,8	22,9	25,4
	в % к пассивам банковского сектора	25,4	29,0	28,5	28,8	29,5
	в % к денежным доходам населения	26,1	30,6	33,7	36,0	38,6
6.	Средства, привлеченные от организаций (млрд. руб.) ²	9557,2	11126,9	13995,7	15648,2	17 787,0
	в % к ВВП	24,6	24,8	25,7	25,2	26,6
	в % к пассивам банковского сектора	32,5	32,9	33,6	31,6	31,0

Показатель, млрд. руб.	1.01.10	1.01.11	1.01.12	1.01.13	01.01.14
Валовой внутренний продукт (ВВП)	38 786,4	44 939,2	54 369,1	62 356,9	66 755,3
Инвестиции организаций всех форм собственности в основной капитал (без субъектов малого предпринимательства)	5 769,8	6 625,0	7 701,2	8 768,4	9 493,4
Денежные доходы населения	28 708,4	32 100,9	35 200,7	39 005,3	43 901,7

Темпы прироста показателей банковского сектора (% за год)

	2009	2010	2011	2012	2013
Активы	5,0	14,9	23,1	18,9	16,0
Капитал	21,2	2,4	10,8	16,6	15,6
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям	0,3	12,1	26,0	12,7	12,7
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	-11,0	14,3	35,9	39,4	28,7
Вклады физических лиц	26,7	31,2	20,9	20,0	19,0
Средства, привлеченные от организаций	8,9	16,4	25,8	11,8	13,7
Валовой внутренний продукт	-6,0	15,9	21,0	11,8	7,9

В 2013 году совокупные активы кредитных организаций увеличились на 16,0% (в декабре – на 2,1%) до 57 423,1 млрд. руб. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 15,6% (в декабре – на 1,3%) до 7 064,3 млрд. руб. Количество действующих кредитных организаций за 2013 год сократилось с 956 до 923 шт. Собственные средства (капитал) кредитных организаций к активам банковского сектора сохранился неизменным – 12,3%, тенденция снижения наблюдается с 2010 года, 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 увеличилась на 16,0% с 30 120,0 до 34 930,9 млрд. руб. Средства, привлеченные от организаций в 2013 году выросли на 13,7% с 15 648,2 до 17 787,0 млрд. руб., а их доля в пассивах банковского сектора снизилась на 0,6% – с 31,6% на 01.01.2013 г. до 31,0% на 01.01.2014 г. Объем депозитов и прочих привлеченных средств Минфина России и иных государственных органов в сравнении с аналогичной датой прошлого года снизился с 761,0 до 453,9 млрд. рублей.

Объем вкладов физических лиц вырос на 19,0% с 14 251,0 до 16 957,5 млрд. руб., доля в пассивах банковского сектора увеличилась за год с 28,8% до 29,5%. Вклады физических лиц в рублях выросли на 19,0% с 11 763,5 до 14 000,6 млрд. руб., в иностранной валюте – на 18,9% с 2487,6 до 2956,9 млрд. руб. Удельный вес рублевых вкладов, в общем объеме вкладов, вырос с 82,5% до 82,6% на конец года.

Средства на расчетных и прочих счетах организаций выросли на 14,2% с 5 706,6 до 6 516,1 млрд. руб., однако доля в пассивах уменьшилась с 11,5% до 11,3%.

Объем выпущенных банками облигаций в 2013 году увеличился на 16,9% с 1 037,4 до 1 213,1 млрд. руб. Доля этого источника в пассивах составила 2,1%. Объем выпущенных векселей за прошедший год снизился на 12,6% с 1 149,3 до 1 004,3 млрд. руб., доля в пассивах 1,7%.

Активные операции.

За 2013 год объем кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям, вырос на 12,7% с 19 971,4 до 22 499,2 млрд. руб., а их доля в совокупных активах снизилась с 40,3% до 39,2%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам вырос на 1,0%, удельный вес, в объеме предоставленных нефинансовым организациям кредитов, снизился с 4,6% до 4,1%.

Кредиты, предоставленные физическим лицам, за год увеличились на 28,7% с 7 737,1 до 9 957,1 млрд. руб., а доля в активах составила 17,3%. Объем просроченной задолженности по данным кредитам за год увеличился на 40,6%, а удельный вес в объеме кредитов физическим лицам увеличился с 4,0% до 4,4%.

Портфель ценных бумаг вырос на 11,2% с 7 034,9 до 7 822,3 млрд. руб., одновременно снизившись в долях активов с 14,2% до 13,6%. В портфеле ценных бумаг 78,8% составляют вложения в долговые обязательства, объем которых увеличился на 17,1% до 6 162,9 млрд. рублей. Вложения в долевые ценные бумаги снизились на 0,2%, составив в портфеле ценных бумаг 10,1%.

Межбанковский рынок.

Требования по предоставленным МБК увеличились на 21,3% с 4 230,4 до 5 130,6 млрд. рублей, с увеличением доли в активах с 8,5% до 8,9%. Объем просроченных кредитов увеличился с 5,2 до 11,3 млрд. руб.

Объем привлеченных МБК увеличился незначительно на 1,4% с 4 738,4 до 4 806,0 млрд. руб., но доля в пассивах банковского сектора сократилась на 1,2% до 8,4%. Объем МБК, привлеченных у банков-нерезидентов составил 46,8%.

Финансовые результаты деятельности кредитных организаций.

Совокупная прибыль кредитных организаций за 2013 год составила 993,6 млрд. руб. (для сравнения за 2012 год – 1 011,9 млрд. рублей).

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;

- снижение ставок по всем банковским операциям;

- 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 банка, 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.

Инфляция.

Согласно отчету Минэкономразвития, уровень инфляции составил в 2013 году 6,5%. Таким образом, перед руководством страны остро стоит задача по снижению инфляции.

Курсы иностранных валют.

Отход ЦБ РФ от жесткого контроля обменного курса иностранных валют, увеличил волатильность (в т.ч. внутридневную). Тем не менее, ожидается, что до 2015 г. ЦБ РФ будет продолжать реализацию политики управляемого плавания, сглаживая чрезмерные колебания валютного рынка.

Решения государственных органов.

В ближайшие годы продолжится принятие законодательных, регуляторных и иных мер, нацеленных на ужесточение регулирования банковского сектора в контексте общемировой тенденции и необходимости соответствия стандартам Базель III. Вместе с тем ожидается принятие важных законодательных актов, направленных на формирование более понятных и прозрачных правил функционирования финансового рынка.

Конкурентная среда.

Основными конкурентами банка с учетом таких факторов, как масштабы деятельности кредитных организаций, ориентация на клиентские сегменты, предлагаемые банковские продукты и подход к стратегии развития являются: ОАО «СКБ-Банк», ОАО «УБРиР», ОАО КБ «Восточный».

Основной деятельностью этих банков является финансирование и обслуживание российских коммерческих организаций, развитие программ кредитования малого и среднего бизнеса и физических лиц. В своей ценовой политике эти банки ориентируются на конкурентоспособный уровень тарифов и процентных ставок по предлагаемым банковским продуктам.

6. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства.

Сведения о присвоении Банку рейтинга (рейтингов) за отчетный год, а также за период до отчетного года.

1.

Объект присвоения кредитного рейтинга:	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного года:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»: на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности».

История изменения значений кредитного рейтинга ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» присвоенных Рейтинговым агентством «Эксперт РА»:

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
рейтинг подтвержден на уровне «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности».	16.05.2013 г.
рейтинг повышен до уровня «А+» «Очень высокий уровень кредитоспособности».	04.05.2012 г.
рейтинг подтвержден на уровне «А» «Высокий уровень кредитоспособности».	11.04.2011 г.
рейтинг повышен до уровня «А» «Высокий уровень кредитоспособности».	10.02.2010 г.
присвоен рейтинг «В++», «Приемлемый уровень кредитоспособности».	14.01.2009 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рейтинговое
--------------------------------	--

	Агентство «Эксперт РА»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Эксперт РА»
Место нахождения:	123001, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

Методика присвоения кредитного рейтинга ЗАО «Эксперт РА» опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.raexpert.ru/>

2.

Объект присвоения кредитного рейтинга:	ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания отчетного года:	Международное рейтинговое агентство S&P CMS Europe: 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».

История изменения значений рейтинга ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» присвоенных Международным рейтинговым агентством S&P CMS Europe:

Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
подтверждены долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С» и долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB».	28.10.2013 г.
повышен долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале до уровня «ruBBB».	28.09.2012 г.
подтверждены долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С».	28.09.2012 г.
подтверждены долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С» и долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB».	15.12.2011 г.
присвоены долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «В-», краткосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «С» и долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «ruBBB».	27.07.2011 г.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited
Сокращенное фирменное наименование:	S&P CMS Europe
Место нахождения:	20 Canada Square, Canary Wharf, London, E14 5LH, England Московский офис: Москва, 125009, бизнес-центр "Моховая", ул.

Методика присвоения кредитного рейтинга Standard & Poor's опубликована в сети Интернет на официальном сайте агентства: <http://www.standardandpoors.ru/page.php?path=creditmet>

7. Информация о перспективах развития Банка.

Основой развития бизнеса и роста позиций на рынке банковских услуг Банк считает совершенствование клиентской политики через создание гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп, а также сотрудников и партнеров клиентов.

Определяющим фактором успеха Банка на **розничном рынке** будет являться его способность предложить качественное обслуживание и удобный доступ к услугам, сохранив при этом конкурентоспособные условия. Кроме этого, Банк продолжит проведение технологической модернизации основных массовых продуктов, направленную на их стандартизацию и упрощение, будет использовать альтернативные каналы сбыта, технологию пакетирования и инструменты перекрестных продаж. Стандартизация линейки продуктов и бизнес-процессов позволяет оптимизировать работу с клиентами, максимально снижая операционные риски. Конкурентоспособные продукты и услуги, в том числе пакетные предложения привлекут широкий круг клиентов.

С другой стороны, усиление дифференциации потребительского спроса определяет необходимость обеспечения подхода, ориентированного на потребности узких клиентских групп. Это потребует проведения сегментации массовых клиентов (по возрасту, доходу, социальным и иным характеристикам), выделения группы населения, требующей индивидуального обслуживания, оценки специфических потребностей различных клиентских групп и путей для расширения предложения банковских продуктов и услуг. Что, в конечном счете, позволит реализовать отдельные массовые оптимальные продукты и точку продаж исключительно ВИП направления.

Работая на всех сегментах розничного рынка и укрепляя степень взаимного доверия, Банк будет поощрять лояльность клиентов, предоставлять существующим и потенциальным клиентам возможность получения необходимых знаний в области финансовых услуг.

В конечном итоге, Банк направит усилия на повышение качества обслуживания и конкурентоспособности предоставляемых розничным клиентам продуктов и услуг, будет развивать технологии обслуживания и продаж, основанные на стандартизации продуктового ряда и учете индивидуальных потребностей однородных (например, отраслевых) клиентских групп.

Совершенствование обслуживания **клиентов с крупным размером бизнеса** является для Банка одной из приоритетных задач. Обслуживание предприятий крупного бизнеса продолжится на основе института персональных менеджеров, в обязанности которых входит организация комплексного обслуживания клиента и оперативное реагирование на изменение его потребностей. Развитием данного подхода будет регулярное повышение квалификации персональных менеджеров и комплексный подход к выявлению индивидуальных потребностей таких клиентов.

Работа с крупными корпоративными клиентами Предприятий, как и ранее, будет играть важную роль в деятельности Банка, так как позволяет размещать значительные объемы ресурсов с более низким кредитным риском, реализовывать существенные объемы услуг и, как следствие, приносить значимую долю доходов. Однако рост данного сегмента будет возможен при одновременном росте капитала.

В развитии розничного и корпоративного бизнеса Банк все большее внимание будет уделять усилению синергетического эффекта, позволяющего максимально эффективно использовать клиентскую базу, опыт, знания и технологии на различных рынках.

Необходимо поддержание деловых отношений со всеми сегментами и участниками экономических отношений, основными из которых являются:

- крупные предприятия с которыми Банк связывают общие интересы или есть возможности для их организации;
- субъекты малого и среднего предпринимательства;
- физические лица, экономически активного плана и имеющие стабильные поступления денежных средств;
- крупные банки, управляющие, брокерские и инвестиционные компании;
- общественные объединения и ассоциации участников финансового рынка
- органы законодательной и исполнительной власти как регионального, так и федерального уровня,

Запланирована оптимизация филиальной сети с целью сокращения расходов. По данному направлению Банком запланированы следующие перспективные мероприятия.

- увеличение сети устройств самообслуживания и расширении их функциональности, а также развитие других альтернативных каналов сбыта;
- переход на оптимальный график работы «точек продаж», обеспечивающий потребности клиентов в получении банковских услуг в доступном месте в удобное время;
- развитие современного комплекса технических, программно-аппаратных средств, позволяющих наращивать количество операций без ущерба для качества обслуживания клиентов и роста операционных рисков.

8. Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых в различных географических регионах.

За 2013 год Банком получена прибыль (до уплаты налога на прибыль) в размере 614,1 млн. руб. На 01.01.2014 по размеру балансовой прибыли Банк находится на 9 месте среди банков УРФО и на 107 месте среди банков страны, поднявшись за год на 42 позиции вверх.

Полученная Банком прибыль увеличилась по сравнению с прошлым годом (371,5 млн. руб.) в 1,7 раза. Чистая прибыль также выше соответствующего показателя прошлого года в 1,6 раза (соответственно – 289,9 млн. руб. в 2012 году и 453,0 млн. руб. в 2013 год) за счет роста объемов бизнеса Банка и роста доходности размещенных ресурсов. Налог на прибыль составил 161,1 млн. руб., в прошлом году – 81,6 млн. руб.

Финансовый результат деятельности Банка за 2013 год в разрезе обособленных подразделений Банка характеризуется следующими данными:

Наименование	Финансовый результат		Удельный вес в общей сумме по банку	
	2013 год	2012 год	2013 год	2012 год
Всего по банку	614 124	371 530	100%	100%
в том числе				
головной офис	230 359	-39 590	37,5%	-10,7%
филиал в г. Киров	-	7 513	0,0%	2,0%
филиал "Шадринский"	41 351	37 102	6,7%	10,0%
филиал в г. Оренбург	61 225	42 575	10,0%	11,5%
филиал в г. Учалы	114 001	90 105	18,6%	24,3%
филиал в г. Кемерово	167 187	233 825	27,2%	62,9%

Головной офис традиционно является низкорентабельным, поскольку на него ложатся общепанковские расходы:

- на открытие новых офисов;

- административно-хозяйственные расходы и фонд заработной платы по общепанковским подразделениям;

- создание резервов по портфелю кредитов юридическим лицам, основная масса которых приходится на головной офис.

Но при этом, головной банк показал значительный прирост доли в общем финансовом результате в 2013 году за счет большой сети офисов в Свердловской и Тюменской областях.

За отчетный период Банком получены доходы в сумме 14 185 млн. руб. Величина доходов увеличилась по сравнению с 2012 годом на 11%.

Анализ динамики доходов Банка в разрезе основных статей по сравнению с прошлым годом отражен в таблице.

Наименование статей доходов	Данные 2013 год			Данные 2012 год			Темпы роста к 2012 году, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, %		сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, %		
		Общему	без учета резервов		Общему	без учета резервов	
Процентные доходы	4 862,4	34	58	4 010,4	31	55	21
Доходы по операциям с ценными бумагами, в том числе	119,1	1	1	130,0	1	2	-8
<i>положительная переоценка ценных бумаг</i>	0	0	0	0	0	0	0
Доходы по операциям на валютном рынке, в том числе	2 701,8	19	32	2 659,8	21	37	2
<i>положительная переоценка счетов в иностранной валюте</i>	2 040,8	14	24	1 829,5	14	25	12
Комиссионные доходы	687,8	5	8	426,3	3	6	61
Восстановленные резервы на возможные потери	5 804,6	41	X	5 505,2	43	X	5
Прочие операционные доходы	9,8	0	0	36,5	0	1	-73
Итого доходы	14 185,5	100	X	12 768,1	100	X	11
Итого доходы без суммы восстановленных резервов	8 380,9	X	100	7 263,0	X	100	15

За 2013 год расходы Банка составили 13 732 млн.руб. Сумма расходов выросла по сравнению с прошлым годом на 10%.

Анализ динамики расходов Банка в разрезе основных статей по сравнению с прошлым годом отражен в таблице:

Наименование статей доходов	Данные 2013 год			Данные 2012 год			Темпы роста к 2012 году, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, %		сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, %		
		общему	без учета резервов		общему	без учета резервов	
Процентные расходы	2 344,7	17	33	1 840,6	15	29	27
Расходы по операциям с ценными бумагами, включая выпущенные долговые обязательства, в том числе	43,7	0	1	93,0	1	1	-53
<i>отрицательная переоценки ценных бумаг</i>	0	0	0	0	0	0	0
Расходы по операциям на валютном рынке, в том числе	2 617,0	19	37	2 612,7	21	41	0
<i>отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте</i>	1 999,5	15	28	1 955,5	16	30	2
Комиссионные расходы	61,8	0	1	62,9	1	1	-2
Создание резервов на возможные потери	6 603,7	48	X	6 038,3	48	X	9
Операционные расходы, в том	1 839,7	13	26	1 693,6	14	26	9

числе							
расходы на содержание аппарата	954,1	7	13	796,5	6	12	20
Налоги, в том числе	221,8	2	3	137,1	1	2	62
налог на прибыль	161,1	1	2	81,6	0,6	1	97
Итого расходы	13 732,5	100	X	12 478,2	100	X	10
Итого расходы без суммы созданных резервов	4 937,5	X	100	7 128,7	X	100	11

Наибольшую долю занимают процентные доходы. В объеме валовых доходов она составила 34% (или 58% от объема доходов без сумм восстановленных резервов) и увеличилась по сравнению с прошлым годом на 3 процентных пункта. Величина процентных доходов, полученных в 2013 году, составила 4 862 млн.руб.

Доля процентных расходов банка за 2013 год увеличилась с 15% до 17% в составе валовых расходов Банка (или до 33% от объема валовых расходов без сумм созданных резервов). Процентные расходы составили 2 345 млн. руб., что на 27% больше аналогичных расходов за 2012 год (1 841 млн. руб.).

В результате проводимой Банком процентной политики полученные проценты превысили уплаченные на 2 518 млн. руб., что на 16% выше, чем в 2012 году. Процентная политика Банка, прежде всего, была ориентирована на рынок и проводилась в условиях введения Банком России ключевой ставки, которая на конец года составила 5,5% годовых.

За 2013 год доходы от работы Банка на рынке ценных бумаг составили 119 млн. руб. Расходы по реализованным ценным бумагам составили 43,7 млн. руб. Чистый финансовый результат от деятельности на рынке ценных бумаг составил 75 млн. руб., что в 2 раза больше полученного за прошлый год (37 млн. руб.).

Существенную долю в доходах и расходах (по 19 процентов) составляют доходы и расходы от операций на валютном рынке. Чистые доходы на валютном рынке в 2013 году составили 85 млн. руб., что по сравнению с прошлым годом выше на 80% или на 38 млн. руб. Основная часть доходов и расходов от операций на валютном рынке приходится на переоценку счетов. Чистые доходы от переоценки счетов в иностранной валюте составили 41 млн.руб., чистый доход от конверсионных операций составил 44 млн. рублей.

За 2013 год восстановленные резервы составили 5 804,5 млн. руб. Расходы банка по формированию резервов на возможные потери за указанный период составили 6 603,7 млн. руб. По итогам года отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами составила 799 млн. руб., увеличившись по сравнению с прошлым годом на 50%.

Создание резервов на возможные потери было обусловлено, с одной стороны увеличением кредитного портфеля и повышением требований Банка к оценке качества ссуд, с другой стороны ростом просроченной задолженности. При этом, резервы формируются банком в полном размере, недосозданных резервов нет.

Доля просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля (с учетом МБК) на 01.01.2014 составила 4,8%.

По сравнению с началом года наблюдается рост просроченной задолженности с 467,7 млн. руб. до 1 187,8 млн. руб., в разрезе составляющих динамика следующая.

По юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на начало 2013 года просрочка составила 145,8 млн. руб., на конец года – 604,4 млн. руб. По отношению к кредитному портфелю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, просроченная задолженность составляет 1,5%.

По физическим лицам на начало года просроченная задолженность составляла 314,2 млн. руб., на конец периода – 576,4 млн. руб. или 4,3 % от общего портфеля кредитов физическим лицам.

По ценным бумагам на начало года – 7,8 млн. руб., на конец года – 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 проводилась работа по разработке и внедрению индивидуальных схем, направленных на погашение просроченной задолженности, в том числе погашение за счет имущества, оформленного в качестве обеспечения обязательств.

Комиссионные доходы и расходы в 2013 году составили 688 млн. руб. и 62 млн.руб. Чистые комиссионные доходы выросли до 626 млн.руб. или на 72% к показателю прошлого года (363 млн. руб.). Доля комиссионных доходов в валовой сумме доходов составила 5%.

Доля операционных расходов в составе затрат банка не изменилась за отчетный год и осталась на уровне 13%, в абсолютном выражении расходы составили 1 840 млн.руб., рост – 146 млн.руб. Причинами роста был увеличение штата в «точках продаж» в связи с реализацией планов Банка на розничном рынке. По основным статьям затрат, таким как: расходы на открытие новых офисов Банка, рекламные расходы, затраты на связь, охрану, аренду и содержание, а также командировочные расходы в 2013 году была получена экономия по сравнению с 2012 годом, за счет программы по оптимизации постоянных издержек.

За 2013 год был уплачен налог на прибыль в размере 161 млн.руб.

Эффективность работы Банка и изменение показателей по сравнению с прошлым годом характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	2013 год	2012 год	Отклонение
Общий уровень рентабельности	4,33	2,91	1,42
Рентабельность капитала	30,71	18,97	11,74
Рентабельность активов	2,10	1,36	0,74

Все показатели рентабельности в 2013 году оказались выше соответствующих значений прошлого года. Данная ситуация вызвана ростом прибыли на 65% вследствие активного наращивания кредитного портфеля в том числе в высокодоходном сегменте потребительского кредитования.

Основные показатели по размещению денежных средств по географическим регионам
тыс. рублей

Регион	Кредиты малому и среднему бизнесу		Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Екатеринбург	176 246	75 875	8 377 021	8 607 450	1 649 024	1 435 271
Свердловская область	87 545	53 340	19 720	31 567	1 827 089	1 644 253
Кировская область	48 030	49 443	-	17 496	297 666	288 745
Курганская область	68 790	59 862	13 276	19 407	271 732	262 776
Оренбургская область	156 681	115 340	7 855	17 912	1 111 442	1 093 817
Республика Башкортостан	121 864	94 250	16 164	3 315	1 264 765	1 319 731
Кемеровская область	163 542	204 472	154 491	303 909	1 490 956	1 420 945
ХМАО - ЯНАО	505 780	271 430	-	-	5 155 939	4 630 252
Красноярский край	83 698	29 896	-	-	389 733	270 696
Томская область	33 777	-	-	-	24 072	-
Итого	1 445 953	953 908	8 588 527	9 001 056	13 482 417	12 366 486

Основные показатели по привлечению денежных средств физических лиц по географическим регионам

тыс. рублей

Регион	Вклады физических лиц срочные		Вклады физических лиц до востребования и текущие счета		Остатки на банковских картах	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Екатеринбург	7 250 460	7 550 087	96 265	55 974	251 567	231 332
Свердловская область	3 866 616	3 536 822	31 390	26 336	680 712	619 170
Кировская область	1 206 636	1 237 095	4 199	3 259	16 512	17 097
Курганская область	262 640	236 674	2 633	2 368	20 831	22 756
Оренбургская область	1 279 526	1 247 724	12 446	15 987	117 112	149 041
Республика Башкортостан	1 585 805	1 521 303	17 488	20 574	169 924	181 009
Кемеровская область	960 585	872 507	27 007	21 239	287 412	353 609
ХМАО - ЯНАО	1 801 130	65 059	43 408	48 712	75	92
Красноярский край	56 880	1 712 243	3 493	2 808	-	-
Томская область	14 742	-	249	-	-	-
Итого	18 285 019	17 979 514	238 578	197 257	1 544 145	1 574 106

Основные показатели по привлечению денежных средств юридических лиц по географическим регионам

тыс. рублей

Регион	Остатки на расчетных счетах		Депозиты юрлиц	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Екатеринбург	2 081 678	1 628 174	2 410 163	2 675 846
Свердловская область	586 072	397 642	50 000	29 801
Кировская область	9 159	16 361	250 928	223 676
Курганская область	11 562	8 508	300	0
Оренбургская область	181 692	85 632	59 460	52 000
Республика Башкортостан	209 107	66 356	31 943	53 714
Кемеровская область	252 612	192 053	354 662	243 800
ХМАО - ЯНАО	87 837	48 063	-	0-
Красноярский край	13 532	5 491	-	0-
Томская область	268	-	-	-
Итого	3 433 519	2 448 280	3 157 456	3 278 837

9. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику за отчетный год.

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

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

В 2013 году политика банка по кредитному портфелю корпоративных клиентов была направлена на удержание величины портфеля и постепенное увеличение доходности, в результате этого по итогам года доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 30,4% работающих активов Банка. Основную

долю в работающих активах банка (37%) по состоянию на 1 января 2014 года составляют кредиты, предоставленные физическим лицам. Значительные объемы кредитования физических лиц в 2013 году обеспечивались за счет своевременного обновления продуктовой линейки потребительских кредитов и изменения условий по потребительским кредитам в соответствии с рыночной конъюнктурой, активной рекламной кампании, работы с региональной сетью, обучения и мотивации сотрудников.

Для фондирования активных операций Банк использовал традиционные источники привлеченных средств, в основном вклады физических лиц. При этом политика по привлечению пассивов в 2013 году была направлена на снижение их стоимости. По состоянию на 01.01.2014 г. удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 53,2%. Указанные результаты достигнуты Банком за счет проведения рекламных компаний и акций, выхода на новые рынки посредством открытия новых офисов, периодического обновления условий продуктов и услуг в целях соответствия запросам постоянно меняющегося рынка.

Развитие сети обслуживания банковских карт за 2013 год характеризуется приростом количества заключенных зарплатных проектов, общего количества генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» банковских карт, банкоматов и терминалов.

Средства юридических лиц и выпущенные векселя являются одним из важнейших источников ресурсной базы Банка, по состоянию на 01.01.2014 г. их доля составляет 11,6% привлеченных средств.

В 2013 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 2013 год количество открываемых юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям расчетных счетов увеличилось в 2 раза по сравнению с 2012 годом. За счет модернизации расчётно-кассового обслуживания клиентов, повышения узнаваемости Банка и привлечения новых клиентов удельный вес расчетных счетов юр.лиц в структуре привлеченных средств составил 11%.

Важным достижением для Банка является проведенная в I полугодии оферта облигационного займа, позволившая снизить стоимость купона с 11,5% до 10,35% годовых. Снижение стоимости облигационного займа является знаковым событием, т.к. позволяет говорить о доверии со стороны инвесторов к долговым бумагам Банка.

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

Юридические лица (кроме кредитных организаций)

В 2013 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 2013 год было открыто более 6 000 расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Среднемесячные остатки на расчетных счетах составили 3 425 млн. руб. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года среднемесячные остатки увеличились с 2 975 млн. руб. на 15,1%. Удельный вес в структуре привлеченных средств составил 11,0%. По итогам 2013 года среднемесячная процентная ставка - 0,4% годовых.

В целях модернизации расчётно-кассового обслуживания клиентов, повышения узнаваемости Банка и привлечения новых клиентов проведены следующие мероприятия:

- проведены акции по начислению процентов на остатки на расчетных счетах;

- введен новый тарифный план для юридических лиц и ИП;
- в июне 2013 года изменена процедура открытия расчетного счета, что позволило сократить количество визитов клиента в офис до одного;
- реализована программа продажи устройств Safe Touch 3.
- планомерная работа с сетью офисов по продажам РКО (селекторы, выезды в регионы, участие в выставках, форумах, профессиональных праздниках.

Благодаря вышеуказанным мероприятиям количество открываемых расчетных счетов увеличилось в 2 раза в сравнении с 2012 годом.

По размеру остатков на расчетных счетах ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2014 находится на 12 месте среди банков УРФО, и на 154 месте среди банков РФ поднявшись в рейтинге за год на 58 позиций.

Доходы от предоставления комиссионных услуг юридическим лицам составили 160,4 млн. руб.

Сумма привлеченных Банком депозитов юридических лиц (без учета субординированных займов) за 2013 год снизилась на 3,7% с 3 279 млн.руб. до 3 158 млн. руб. (удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 10,1%). Величина выпущенных Банком векселей за 2013 год увеличилась на 119,6% с 444 млн. руб. до 817 млн. руб. (удельный вес выпущенных Банком векселей в составе привлеченных средств составил 2,6%).

С целью выполнения плана по приросту депозитного портфеля со стороны департамента корпоративного бизнеса на постоянной основе осуществлялось предоставление региональным подразделениям актуальных клиентских баз.

По размеру остатков на депозитах юридических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2014 находится на 9 месте среди банков УРФО и на 133 месте среди банков РФ.

По итогам 2013 года стоимость портфеля депозитов юридических лиц составила 7,2% годовых.

Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют в работающих активах Банка 27,5%. На 01.01.2014 общая ссудная задолженность по портфелю юридических лиц (включая стандартизированные кредиты малому и среднему бизнесу (МСБ)) составила 10 035 млн. руб. За 2013 год портфель корпоративного кредитования увеличился лишь на 0,8%. Структура портфеля корпоративного кредитования разделилась следующим образом: кредитование юридических лиц 85,6%%, на стандартизированные кредиты МСБ приходится 14,4% портфеля.

Доходность по кредитному портфелю юридических лиц изменилась незначительной на 01.01.2014 составила 13,7% годовых. Доходность стандартизированных кредитов МСБ выросла до 24,4% (на начало года 23,8%).

Политика банка по кредитному портфелю корпоративных клиентов была направлена на удержание величины портфеля и постепенное увеличение доходности.

Из качественных достижений Банка в работе с корпоративными кредитными продуктами необходимо отметить постепенное увеличение доходности портфеля.

Из качественных достижений Банка в кредитной работе с МСБ необходимо отметить:

- введение в действие новых продуктов кредитования МСБ;
- продвижением продуктов МСБ в интернете;
- расширением входа клиентского потока, путем организации возможности оформления заявки на кредит по программе МСБ через интернет/по телефону.

По кредитному портфелю юридических лиц на 01.01.2014 года ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 10 месте среди банков УРФО и на 137 месте среди банков РФ.

Физические лица

По состоянию на 01.01.2014 года остатки на срочных счетах физических лиц составили 18 285 млн. руб. Прирост за 2013 год зафиксирован в размере 306 млн. руб. или 1,7%. Удельный

вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 58,4%, оставшись на уровне прошлого года.

Стоимость портфеля вкладов физических лиц за год уменьшилась с 9,8% до 8,9% годовых. Это было следствием проводимой Банком политики снижения стоимости ресурсов.

По размеру объема привлеченных вкладов физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2014 находится на 7 месте среди банков УРФО и на 70 месте среди банков РФ.

По итогам 2013 года остатки на счетах физических лиц до востребования составили 239 млн. руб. увеличившись с начала года на 41 млн. руб.

По итогам 2013 года остатки на счетах физических лиц до востребования составили 239 млн. руб. увеличившись с начала года на 41 млн. руб.

Доходы от предоставления комиссионных услуг физическим лицам составили 128,6 млн. руб.

Для выполнения годовых плановых показателей Управлением розничного бизнеса в течение 2013 года проводились следующие мероприятия:

- проведения рекламных компаний и акций;
- выхода на новые рынки посредством открытия новых офисов;
- периодического обновления условий продуктов и услуг в целях соответствия запросам постоянно меняющегося рынка.

Кредитный портфель физических лиц на конец рассматриваемого периода составил 13 482 млн. руб. Прирост портфеля с начала года составил 1 116 млн. руб. или 9,0%. Удельный вес кредитов физических лиц в общей структуре размещенных средств составил 39%. Доходность портфеля потребительских кредитов на конец отчетного периода составляет 21,7% годовых.

Мероприятия, подготовленные и проведенные Банком в 2013 году для обеспечения выполнения плановых показателей по кредитованию физических лиц:

- обновлена рекламная концепция (слоган, визуальный образ, новое сообщение на рынок «Кредиты на любые цели», запущен новый рекламный ролик по кредитам на ТВ);
- для увеличения доходности продуктовой линейки увеличены ставки по ряду продуктов и стоимость страхования (80% клиентов, обратившихся за кредитом подключены к услугам страхования);
- своевременное обновление продуктовой линейки потребительских кредитов и изменение условий по потребительским кредитам в соответствии с рыночной конъюнктурой;
- внесение изменений в кредитный процесс, ускоряющих оформление документов;
- проведение регулярных рекламных компаний и промоакций с использованием наиболее эффективных каналов продвижения;
- работа с региональной сетью: селекторные совещания, выезды команд Start-up из головного офиса для настройки бизнес-процессов и обучения персонала в офисах;
- введение системы мотивации и штрафов для сотрудников обслуживающих клиентов.

По размеру выданных кредитов физическим лицам ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2014 находится на 7 месте среди банков УРФО и на 66 месте среди банков РФ.

Объем средств, размещенных клиентами на банковских картах по итогам 2013 года, составил 1 544 млн. руб., показатель за год незначительно снизился на 30 млн. руб. (на 2%). По сравнению с 2012 годом среднемесячные остатки увеличились на 3,2%, с 1 294 млн. руб. до 1 336 млн. руб.

Развитие сети обслуживания банковских карт за 2013 год характеризуется следующими основными итогами:

1. Прирост количества заключенных зарплатных проектов за 2013 год составил 134 шт. На 01.01.2014 на обслуживании в рамках зарплатных проектов находится 860 организаций.

В текущем режиме выпущено более 136 тыс. карт по зарплатным проектам и карт для физических лиц.

2. Общее количество генеральных соглашений в части предоставления и обслуживания «корпоративных» банковских карт заключенных на конец 2013 года составило 654 шт.

3. С начала года Банком установлено и обслуживается:

- 14 банкоматов, общее количество составило – 212 шт.;
- 9 терминалов в пунктах выдачи наличных, общее количество – 167 шт.;
- 202 терминала в торгово-сервисной сети, общее количество – 530 шт.

Мероприятия, проведенные Департаментом платежных систем и карточных проектов в рамках работы по привлечению на зарплатные проекты в I полугодии 2013 г.

- проведение мероприятия «Неделя взаимодействия» в целях расширения базы потенциальных клиентов в марте 2013 года;
- привлечение организаций, обслуживающихся в банке в рамках РКО, медицинских учреждений и организаций-заемщиков Банка.
- подготовка и рассылка коммерческих предложений по зарплатному проекту Банка с выпуском карт Visa Classic ГРИНКАРТА.

Департаментом платежных систем и карточных проектов в целях достижения плановых показателей в 2013 г. организованы и проведены следующие мероприятия:

- проработана база организаций не работающих по заключенным генеральным соглашениям о реализации зарплатных проектов более 1 года. Целью работы было провести переговоры и продолжить сотрудничество с клиентом. В результате перезаключено около 20 генеральных соглашений.

- привлечение на обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – эквайринговых партнеров Банка;

- составление базы предприятий и организаций в регионах присутствия Банка для дальнейшего распределения и проработки офисами и филиалами Банка;

В целях привлечения клиентов на карточные продукты для физических лиц произведены следующие действия:

- запущена в эксплуатацию версия системы Интернет-банка для физических лиц «Телебанк» для мобильных устройств;

- продолжено развитие ко-брендингового проекта Банка в крупнейшем торгово-развлекательном центре г. Екатеринбурга «Гринвич» по выпуску и обслуживанию международных банковских карт «ГРИНКАРТА». На регулярной основе проводится работа по привлечению торговых точек ТРЦ к участию в проекте, промо-мероприятия на территории торгового центра.

- внедрен бесплатный сервис смс-информирования для держателей банковских карт по операциям, совершенным с использованием карт и в интернет-банке для физических лиц;

Удельный вес средств физических лиц до востребования в общей структуре привлеченных средств составил 5%.

По размеру остатков на счетах и вкладах до востребования физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2014 находится на 11 месте среди банков УРФО и на 90 месте среди банков РФ.

Кредитные организации

За отчетный период в составе привлеченных Банком средств объем межбанковских кредитов снизился с 305 млн. руб. до 100 млн. руб. Среднемесячные остатки варьировались в пределах 30 млн. руб. Данный инструмент используется для фондирования краткосрочных активов Банка. Удельный вес в структуре привлеченных средств по итогам 2013 года составил 0,3%.

Среднемесячные остатки в размещенных межбанковских кредитах в 2013 году не превышало 89 млн. руб.

Операции купли-продажи иностранной валюты

За 2013 год Банк получил доход на разнице курсов при совершении операций с иностранной валютой в размере 84,8 млн. руб.

В условиях нестабильности динамики валютных курсов положительного результата по операциям купли-продажи иностранной валюты удалось достигнуть за счет:

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

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

Операции с ценными бумагами

Вложения в инструменты фондового рынка за 2013 год (балансовая стоимость без учета переоценки) составили 5 068,5 млн. руб.

Основную долю инвестиций на рынке ценных бумаг составляют вложения в долговые ценные бумаги (69,2% или 3 509,9 млн. руб.). Кроме того, в составе вложений в ценные бумаги с целью продажи значительную долю (21,8% или 1 103,8 млн. руб.) составляют акции, паи ПИФ.

Объем векселей сторонних эмитентов по итогам 2013 года составил 455,6 млн. руб. уменьшившись за год на 157,2 млн. руб.

Важным достижением для Банка является проведенная в I полугодии оферта облигационного займа в позволившая снизить стоимость купона с 11,5% до 10,35% годовых. Снижение стоимости облигационного займа является знаковым событием, т.к. позволяет говорить о доверии со стороны инвесторов к долговым бумагам Банка.

Удельный вес собственных облигаций и средств, привлеченных с рынка, составил 9,4%.

Структура и динамика вложений в ценные бумаги:

	на 01.01.2014		на 01.01.2013		Темпы роста, %
	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	Сумма, млн. руб.	Удельный вес, %	
Долговые и долевыми обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе (501,506):	207,7	3,7	207,7	8,0	0
Долевые обязательства прочих эмитентов	207,7	3,7	207,7	8,0	0
Долговые и долевыми обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе(502,507):	5 020,1	88,4	2 241,6	86,6	124,0
Долговые обязательства РФ	0	0	0	0	0
Долговые обязательства кредитных организаций	3 067,1	54,0	1 333,9	51,5	129,9
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	1 153,2	20,3	302,5	11,7	281,2
Долевые обязательства прочих эмитентов (507)	799,8	14,1	605,2	23,4	32,2
Учтенные векселя, в том числе	0	-	139,0	5,4	100
Векселя кредитных организаций	0	-	0	0	0
Прочие векселя	453,8	8,0	139,0	5,4	226,5
Всего	5 681,6	100	2 588,3	100	119,5

Доходность портфеля ценных бумаг по итогам года составила 8,7% годовых.

По состоянию на 01.01.2014г. Банком была проведена классификация вложений в ценные бумаги для создания резерва на возможные потери. Классификация проводилась в соответствии с требованиями внутрибанковского Положения. Объем вложений Банка в ценные бумаги, не имеющие рыночных котировок, по состоянию на 01.01.2014 составил 102 497 тыс.

руб. Это долевые (95497 тыс. руб.) и долговые обязательства прочих эмитентов (7 000 тыс. руб.). Величина сформированного резерва на возможные потери по эмиссионным ценным бумагам на конец периода составила 7 000 тыс. руб., резерв под вложения в акции не формировался. С 2009 года в размере 100% формируется резерв по вложениям в облигации ОАО «Энергоцентр». Обязательства по данным ценным бумагам не были выполнены в связи с дефолтом. На основании иска в течение 2013 года продолжалось частичное гашение облигации на сумму 753 тыс. руб. Остальные эмиссионные ценные бумаги в портфеле имеют рыночные котировки. Под векселя сторонних эмитентов резерв на 01.01.2014 не формировался.

Собственные средства Банка

Величина собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2014 составила 3 823 млн. руб., из них 2 млрд. руб. - уставный капитал. Изменений в уставном капитале Банка за 2013 год не происходило.

По размеру капитала ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2014 находится на 9 месте среди банков УРФО и на 150 месте среди банков РФ.

10. Информация о составе совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров Банка, имевших место в 2013 году. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка. Сведения о владении членами совета директоров, единоличным исполнительным органом и членами коллегиального исполнительного органа долями Банка в течение отчетного года.

Совет Директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав участников.

Совет Директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

По состоянию на 01.01.2014 года Совет Директоров Банка состоял из 7 человек, избранных 15 апреля 2011 года на очередном Общем собрании участников Банка и в течение 2013 года не переизбирался.

Персональный состав Совета директоров:

Кудряшкин Игорь Геннадьевич - Председатель Совета директоров

Грудин Сергей Валерьевич - действующий Председатель Правления Банка

Дурасов Степан Алексеевич

Дегтярев Сергей Анатольевич

Бусыгина Ольга Эдуардовна - независимый директор

Лаппо Сергей Станиславович - независимый директор

Якорнов Сергей Александрович

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА». Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка. Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка:

Председатель Правления - Грудин Сергей Валерьевич.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета Директоров Банка. Правление организует

выполнение решений общего собрания участников и Совета Директоров. По состоянию на 01.01.2013 года Правление Банка состояло из 5 человек, 15.02.2013г. были прекращены полномочия члена Правления Банка Валахович Н.Н. в связи с ее увольнением по собственному желанию. По состоянию на 01.01.2014 Правление состоит из 4 человек.

Персональный состав Правления Банка с 16.02.2013:

Грудин Сергей Валерьевич

Коношлев Олег Евгеньевич

Даринцев Евгений Олегович

Лобанова Татьяна Геннадьевна

Сведения о владении долями Банка.

Член Совета Директоров и действующий Председатель Правления Банка Грудин Сергей Валерьевич по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2014 года владел 1 процентом долей в уставном капитале Банка.

Другие члены Совета Директоров и члены Правления Банка не владели долями в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2013 года и 01.01.2014 года.

II. Существенная информация о финансовом положении Банка в 2013 году

2.1. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.01.2014 составил 11,9% при минимальной величине 10%. Кредитов, поручительств, банковских гарантий участникам Банка в течение отчетного периода не выдавалось. Совокупная величина риска по инсайдерам Банка составила 2,4% при максимально допустимом значении 3%.

Значения нормативов ликвидности мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной (Н4) в течение года находились в прогнозируемом коридоре. Фактические значения мгновенной и текущей ликвидности, как правило, оказались выше прогнозируемой границы. 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 20,3%.

Значения обязательных нормативов характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Нормативное значение		Фактическое значение	
	Минимальное	Максимальное	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10		11,9	11,2
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15		52,6	50,0
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50		76,7	73,3
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	79,1	71,7
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	20,3	18,5
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	226,0	252,6
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком		50	0	0

своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	2,4	2,1
Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0

Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации
тыс. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2014 в разрезе стран (группы стран)				Итого
		Россия	СНГ	резиденты стран, имеющие страновые оценки "0", "1"	другие	
1	2	3	4	5	6	7
I	Активы					
1	Средства в кредитных организациях	574 971	0	521 653	0	1 096 624
2	Чистая ссудная задолженность	24 617 944	0	0	0	24 617 944
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	4 611 692	0	0	0	4 611 692
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 343	0	0	0	218 343
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	4 393 349	0	0	0	4 393 349
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 034 935	0	0	0	1 034 935
II	Пассивы					
5	Средства кредитных организаций	100 000	0	0	0	100 000
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	27 590 285	23 425	6 117	1 686	27 621 513
6.1	вклады физических лиц	20 036 717	23 425	6 117	1 678	20 067 937
7	Выпущенные долговые обязательства	1 610 821	0	0	0	1 610 821

тыс. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2013 в разрезе стран (группы стран)				Итого
		Россия	СНГ	группа развитых стран	другие	
1	2	3	4	5	6	7
I	Активы					
1	Средства в кредитных организациях	541 673	0	827 384	49	1 369 106
2	Чистая ссудная задолженность	21 660 554	0	2 126	0	21 662 680
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	5 448 847	0	0	0	5 448 847
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 894	0	0	0	218 894
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	5 229 953	0	0	0	5 229 953
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 043 142	0	0	0	1 043 142
II	Пассивы					
5	Средства кредитных организаций	305 000	0	0	0	305 000
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	26 270 628	11 866	8 298	499	26 291 291
6.1	вклады физических лиц	19 730 710	11 864	8 284	499	19 751 357
7	Выпущенные долговые обязательства	1 444 164	0	0	0	1 444 164

Концентрация предоставленных кредитов по видам заемщиков и осуществляемым ими видам деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года 01.01.2014		На конец предыдущего года 01.01.2013	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам (включи индивидуальных)	10 638 853	100%	10 100 785	100%

	предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:				
1.1	добыча полезных ископаемых	1 917	0,0%	-	-
1.2	обрабатывающие производства	2 643 834	24,9%	2 317 279	22,9%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	37 552	0,4%	42 720	0,4%
1.4	сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство	9 223	0,1%	7 188	0,1%
1.5	строительство	703 628	6,6%	932 174	9,2%
1.6	транспорт и связь	765 096	7,2%	711 892	7,0%
1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 578 695	33,6%	4 037 495	40,0%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 182 188	20,5%	1 284 744	12,7%
1.9	прочие виды деятельности	716 720	6,7%	767 293	7,6%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	8 480 170	79,7%	9 135 957	90,4%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	1 066 688	10,0%	611 566	6,1%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	14 058 828	100%	12 680 652	100%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	87 251	0,6%	89 290	0,7%
3.1.1	ипотечные кредиты	95 149	0,7%	93 982	0,8%
3.2	Автокредиты	3 469	0,0%	2 350	0,0%
3.3	иные потребительские кредиты	13 872 959	98,7%	12 495 030	98,5%

2.2. Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери деловой репутации.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

в финансовом состоянии заемщика и во внешней среде, качестве предоставленного обеспечения.

Активы с просроченными сроками погашения

тыс. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2014						Фактически сформиро- ванный резерв
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
1	2	3	4	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	9
1	Ссуды, всего, в том числе:	26 993 501	2 574 700	427 542	425 907	606 570	1 114 681	2 532 859
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 947 578	2 574 700	427 542	425 907	606 570	1 114 681	2 532 859
1.2	Учтенные векселя	453 789	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	592 134	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	102 497	7 000	0	0	0	0	7 000
3	Прочие требования	1 483 043	30 536	1 183	268	5 877	23 208	98 767
4	ИТОГО:	28 579 041	2 612 236	428 725	426 175	612 447	1 137 889	2 638 626

тыс. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2013						Фактически сформиро- ванный резерв
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
1	2	3	4	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	9
1	Ссуды, всего, в том числе:	23 392 432	929 621	192 316	158 900	134 041	444 364	1 729 752
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	22 783 577	929 621	192 316	158 900	134 041	444 364	1 729 752
1.2	Учтенные векселя	608 855	0	0	0	0	0	0
1.3	Денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Требования по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования)	0	0	0	0	0	0	0
1.5	Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	7 816	7 753	0	0	0	0	7 754
3	Прочие требования	1 668 871	15 315	68	137	141	14 969	44 788
4	ИТОГО:	25 069 119	952 689	192 384	159 037	134 182	459 333	1 782 294

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

тыс. рублей

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года 01.01.2014			На конец предыдущего года 01.01.2013		
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Задолженность по ссудам, в том числе по категориям качества	26 993 501	248 779	2 532 859	23 392 432	192 989	1 729 752
1.1	I	2 312 745	2 230	0	647 246	4 369	0
1.2	II	20 511 900	156 684	540 695	19 397 647	139 890	632 950
1.3	III	1 943 747	60 874	239 568	1 811 239	12 679	421 029
1.4	IV	622 266	X	257 497	992 784	X	150 545
1.5	V	1 602 843	X	1 495 099	543 516	X	525 228
2	Задолженность по ссудам, предоставленным акционерам (участникам) кредитной организации	0	0	0	0	0	0
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	X	0	0	X	0
3.1	акционерам (участникам)		X			X	
4	Объем просроченной задолженности	1 180 784	X	1 103 911	459 989	X	412 090
5	Объем реструктурированной задолженности	2 297 365	X	347 516	387 207	X	31 368
6	Обеспечение по ссудам, всего, в том числе:	0	X	X	0	X	X
6.1	I категории качества	700 000	X	X	450 000	X	X
6.2	II категория качества	1 199 533	X	X	0	X	X

Доля реструктурированной задолженности в общем объеме задолженности по ссудам на 01.01.2014 равна 8,5%. Основной вид реструктуризации, востребованный клиентами Банка – это увеличение срока возврата основного долга (около 99% объема реструктурированных ссуд). Оставшаяся доля приходится на снижение процентной ставки. Банк оценивает перспективы погашения реструктурированных ссуд достаточно высоко, основная доля таких кредитов (более 88%) относится к 1 и 2 категории качества.

Страновой риск

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

Рыночный риск

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

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

Фондовый риск

Управление фондовым риском реализуется в форме политики лимитирования, разрабатываемой на коллегиальной основе с учетом рискованности и целесообразности.

Лимитная политика ограничивает объемы и инструменты, лимиты на отдельных контрагентов банка и лимиты возможных потерь, пересматриваемых не реже одного раза в месяц. Уровень принятых лимитов, перечень контрагентов Банка и своевременные действия позволили избежать значимых финансовых потерь.

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

Валютный риск

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

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

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

Процентный риск

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

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

Риск ликвидности

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

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

- оценка ликвидности финансовых рынков, и ранжирование активов по степени ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов и формирование обеспечивающих их активов;
- анализ стабильности пассивов и анализ качества активов с точки зрения их возвратности;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- оценка прогнозируемых и непрогнозируемых (случайных) платежей;
- оценка прогноза поведения вкладчиков;

- расчет ликвидной позиции и расчет объема пассивов к выплате с определением необходимого размера активов;

- определение дефицита/ избытка ликвидных средств.

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

Операционный риск

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

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры банка, внутренних документов совершения банковских операций и сделок;

- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- подбор квалифицированных специалистов;

- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;

- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;

- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;

- использование в банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;

- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования;

- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

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, дочерних и зависимых организаций;
- 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.

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.

На отчетную дату Правлением Банка приняты следующие оценки уровней риска.

признать уровень достигнутых в четвертом квартале 2013 года операционного, рыночного, валютного, странового рисков, процентного риска банковского портфеля и рисков потери деловой репутации, легализации и ликвидности - низким, уровень кредитного риска - средним, уровень правового риска - высоким;

уровень совокупного риска - допустимым.

2.3. Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами.

Перечень связанных сторон Банк определяет следующим образом:

- группа основного хозяйственного общества (товарищества);
- группа дочерних хозяйственных обществ;
- группа преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ;
- группа зависимых хозяйственных обществ;
- группа участников совместной деятельности;
- основной управленческий персонал кредитной организации.

Раскрытия требуют сведения об операциях, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2014 раскрыта в пояснительной записке по группе основного хозяйственного общества (товарищества) - ООО «Медногорский медно-серный комбинат» (размер доли в уставном капитале Банка - 95,0 %). Основанием для раскрытия информации является превышение по обязательствам Банка перед участниками группы пяти процентов балансовой стоимости по статье 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)". Доля обязательств Банка перед участниками группы, отраженная в строках 5 «Средства на счетах клиентов» и 6.1. «Субординированные кредиты полученные» составила 7.5% от балансовой стоимости по статье 13 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями». По другим операциям с участниками группы основного хозяйственного общества (товарищества) превышения пятипроцентного значения по статьям активов или обязательств, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)" не было.

Операции с иными связанными сторонами по состоянию на 01.01.2014 не превышали порогового значения, требуемого для раскрытия данной информации.

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами на 01.01.2014 года

тыс. рублей									
№ п/п	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Группа дочерних хозяйственных обществ	Группа преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	Группа зависимых хозяйственных обществ	Группа участников совместной деятельности	Основной управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Операции и сделки								
1	Предоставленные ссуды, в том числе	454 489							454 489
1.1	просроченная задолженность								

2	Резервы на возможные потери	7						7
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе	95 497						95 497
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости	0						0
3.2	удерживаемые до погашения	0						0
3.3	имеющиеся в наличии для продажи	95 497						95 497
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0						0
5	Средства на счетах клиентов	1 264 106						1 264 106
6	Субординированные кредиты	800 000						800 000
6.1	полученные	800 000						800 000
6.2	выданные	0						0
7	Выпущенные долговые обязательства	23 449						23 449
8	Безотзывные обязательства	123 250						123 250
9	Выданные гарантии и поручительства	0						0
II	Доходы и расходы							
1	Процентные доходы, всего, в том числе:							
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями							
1.2	от вложений в ценные бумаги							
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	87 994						87 994
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	87 994						87 994
2.2	по выпущенным долговым обязательствам							
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой							
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц							
5	Комиссионные доходы							
6	Комиссионные расходы							

Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами
на 01.01.2013 года

тыс. рублей

№ п.п.	Наименование показателя	Группа основного хозяйственного общества (товарищества)	Группа дочерних хозяйственных обществ.	Группа преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	Группа зависимых хозяйственных обществ	Группа участника в совместной деятельности	Основной управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I	Операции и сделки								
1	Предоставленные ссуды, в том числе								
1.1	просроченная задолженность								
2	Резервы на возможные потери								
3	Вложения в ценные бумаги, в том числе								
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости								
3.2	удерживаемые до погашения								
3.3	имеющиеся в наличии для продажи								
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги								
5	Средства на счетах клиентов	37 234							37 234
6	Субординированные кредиты	800 000							800 000
6.1	полученные	800 000							800 000
6.2	выданные								
7	Выпущенные долговые обязательства								
8	Безотзывные обязательства								
9	Выданные гарантии и поручительства								
II	Доходы и расходы								
1	Процентные доходы, всего, в том числе:								
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями								
1.2	от вложений в ценные бумаги								
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	44 941							44 941
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	44 941							44 941
2.2	по выпущенным долговым обязательствам								
3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой								
4	Доходы от участия в капитале юридических лиц								
5	Комиссионные доходы								
6	Комиссионные расходы								

2.4. Сведения о внебалансовых обязательствах, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери, а также информация о судебных разбирательствах Банка и о резервах на возможные потери, созданных по результатам носящих существенный характер судебных разбирательств.

По состоянию на 01.01.2014 остатки по условным обязательствам кредитного характера были равны 1 100 млн.руб., что на 201 млн.руб. меньше величины на 01.01.2013. В составе условных обязательств кредитного характера, в основном числятся финансовые инструменты без риска, а именно - неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности", договора об открытии (предоставлении) которых предусматривают право банка-кредитора на их закрытие в случае ухудшения финансового положения клиента (заемщика). Доля таких обязательств - 98%, оставшаяся часть приходится на выданные клиентам гарантии. Аналогичная ситуация была и на 01.01.2013.

Судебные разбирательства с возможными существенными убытками для Банка в течение 2013 года:

№ п/п	Истец	Предмет иска	Сумма требований	Судебная работа	Убытки Банка
1	Департамент государственной собственности Кировской области	Взыскание арендной платы за пользование земельным участком под помещениями, полученными Банком в качестве отступного (г. Киров, ул. Менделеева)	2 121 357,43 руб. – сумма арендной платы 33 606,79 руб. – сумма гос.пошлины	14.09.2013 – вынесено решение Арбитражного суда об удовлетворении исковых требований 29.11.2013 – вынесено Постановление арбитражного апелляционного суда об отказе в удовлетворении апелляционной жалобы Банка. Кассационная жалоба Банка оставлена без удовлетворения	2 121 357,43 руб. – сумма арендной платы 33 606,79 руб. – сумма гос.пошлины
2	ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	Об обращении взыскания на заложенное имущество (офисные помещения по адресу г.Екатеринбург, ул. Фролова, 27, приобретенные Банком у ООО «ЗУЛК», признанного банкротом)	Обратить взыскание на недвижимость, определив начальную продажную стоимость в 6 320 000 руб. (балансовая стоимость имущества – 14 721 133 руб.) 62500 руб. – гос.пошлина	Производство по иску приостановлено до рассмотрения заявления конкурсного управляющего ООО «ЗУЛК» о признании недействительно сделки по отступному между ООО «ЗУЛК» и Банком «ОТКРЫТИЕ» (в результате которой был снят залог на помещения по Фролова 27, которые были приобретены Банком)	0

Других судебных разбирательства с существенными убытками для Банка в течение 2013 года не было. При этом, существует значительная категория судебных разбирательств с физическими лицами о возврате комиссий (платежей по тарифам Банка), каждое из которых не существенно, но в сумме превышает критерии существенности. Всего в 2013 году по данному основанию физическими лицами предъявлено 1006 исков к Банку на общую сумму свыше 35 млн. руб.

2.5. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу.

К основному 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 основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2014 составила 15 человек, из них 6 человек – это члены Совета директоров.

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

В отношении сотрудников Банка относящихся к основному управленческому персоналу действует стандартный порядок оплаты труда, выплаты премий и компенсаций, оплаты отпуска, оплаты лечения и медицинского обслуживания, предусмотренный Положением об

оплате труда ООО КБ «Кольцо Урала» и Положением о социальных выплатах ООО КБ «Кольцо Урала». Выплата долгосрочных вознаграждений основному управленческому персоналу не предусмотрена. Изменений в подходах и порядке выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2013 году не происходило.

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу

тыс. рублей

№ п/п	Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного 2013 года	На конец предыдущего отчетного 2012 года
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	19 485	28 475
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	16 322	24 201
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:	1 759	1 647
3.1	численность основного управленческого персонала (кроме членов Совета директоров)	9	13
4	Итого	19 485	28 475

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

тыс. руб.

Виды вознаграждений	На конец текущего отчетного 2013 года	На конец предыдущего отчетного 2012 года
- сборы и взносы во внебюджетные фонды	3 071	3 572
- оплата медицинских услуг	802	685
- материальная помощь	5	17

2.6. Информация о планируемом по итогам отчетного года распределении чистой прибыли и сведения о выплате объявленных дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

По итогам 2013 года Банк получил балансовую прибыль в размере 614 123 738,39 рублей и был уплачен налог на прибыль в размере 161 106 390,00 рублей. Чистая прибыль Банка составила 453 017 348,39 рублей. Пять процентов чистой прибыли планируется направить на формирование резервного фонда. Оставшуюся часть чистой прибыли за 2013 год, а также остаток нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 479 395 819,61 руб. не планируется распределять среди участников Банка. Дивиденды, начисленные по решению внеочередного Общего собрания участников, состоявшегося 08.07.2013 в размере 217 425 тыс. рублей, выплачены участникам в полном объеме.

III. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности в 2013 году.

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Учетная политика применяется Банком последовательно, от одного отчетного года к следующему.

Банк отражает в балансе активы и обязательства только тогда, когда он становится стороной по договору, связанному с тем или иным инструментом. Финансовые активы и обязательства отражаются с использованием принципа учета на дату операции.

Активы первоначально отражаются по стоимости приобретения. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Банк создает резерв на возможные потери под обесценение стоимости активов, когда существует вероятность того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных ссуд и прочих активов, учитываемых по первоначальной стоимости. Суммы резерва исчисляются на основе собственного опыта и оценок руководства в отношении уровня убытков, которые, по всей вероятности, могут принести активы по каждой категории качества с учетом способности заемщика обслуживать долг и его кредитной истории. Изменения в сумме резерва отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период. Если ссуда является безнадежной, она списывается за счет соответствующего резерва под обесценение.

Все прибыли и убытки от переоценки по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери после первоначального признания включаются в отчет о прибылях и убытках за текущий период если другое не установлено нормативными актами Банка России.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение и отражаются в момент перехода права собственности на ценные бумаги. Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в дальнейшем после приобретения учитываются по справедливой стоимости. Списание ценных бумаг при их выбытии (реализации) производится по методу ФИФО. Изменения в стоимости учитываются в отчете о прибылях и убытках в том периоде, когда эти изменения возникли.

Основные средства отражаются в бухгалтерском учете по стоимости приобретения с учетом налога на добавленную стоимость. Недвижимое имущество Банка (здания) подлежит периодической переоценке. Начисление амортизации по объектам основных средств производится линейным способом. Расходы на ремонт и обслуживание основных средств относятся на расходы в соответствующем периоде.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по действующему курсу, установленному Банком России на день совершения операций. Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

3.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Существенных изменений в Учетной политике, способных оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2013 года не вносилось.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.01.2014 проведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

В соответствии с приказом Банка проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.12.2013. Инвентаризации подлежали, в том числе:

- основные средства (счет 604) – 1 403 935 тыс. руб.;
- вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств (счет 607) 35 206 тыс. руб.;
- материальные запасы (счет 610) – 13 241 тыс. руб., в том числе по счету 61011 -8 417 тыс.руб.;
- имущество, полученное в лизинг и аренду (счета 91507 и 91508) – 532 355 тыс. руб.

По итогам инвентаризации установлено соответствие фактического наличия имущества данным бухгалтерского учета. Фактов учета на счетах капитальных вложений объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, а также иных фактов недостоверного отражения операций по счетам бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.12.2013 проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах 603 и 474, требования и обязательства по расчетам отражены в учете в полном объеме.

В соответствии с положением ЦБ РФ от 24.04.2008 № 318-П проведена ревизия кассы Банка и его структурных подразделений по состоянию на 01.01.2014 Излишек и недостаток, а также расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.01.2014 на основании выписок полученных от структурных подразделений Банка России проведена сверка остатков на корреспондентском счете Банка и корреспондентских субсчетах филиалов, счетах по учету обязательных резервов и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), ссудных (по учету кредитов, полученных от Банка России), внебалансовых счетов по учету обеспечения по кредитам Банка России). По итогам сверки расхождений с данными бухгалтерского учета Банка не установлено, в структурные подразделения Банка России направлены соответствующие подтверждения.

По состоянию на 01.01.2014 сверены остатки по корреспондентским счетам, открытым другим кредитным организациям («Лоро») и открытым Банком в других кредитных организациях («Ностро»). По результатам сверки расхождений не установлено, банком корреспондентам направлены подтверждения остатков, получены ответные подтверждения.

По всем счетам клиентов, открытым в валюте РФ и иностранных валютах, включая кредитные организации (расчетным, текущим, ссудным, корреспондентским, накопительным, депозитным), за исключением физических лиц, выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 01.01.2014.

В Банке и его филиалах по состоянию на 01.01.2014 открыто всего 11 993 счетов, включая накопительные счета. По состоянию на дату подписания отчета проведена работа по получению подтверждений остатков на счетах клиентов.

Получено подтверждений в количестве 5 051.

Наименование открытых счетов клиентов	Кол-во неполученных подтверждений по работающим счетам	Уд. вес полученных подтверждений в общем кол-ве работающих счетов, %	Уд. вес остатка средств на счетах, по которым получены подтверждения в общем объеме, %
Расчетные (текущие, транзитные)			
- в валюте РФ;	4 494	52	93
- в ин.валюте	25	87	91
Накопительные	5	26	12

Работа по подтверждению клиентами остатков денежных средств на счетах продолжается.

По состоянию на 01.01.2014 остаток на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 2 554 тыс. руб. Данные суммы поступили в Банк по корреспондентским счетам, но не были зачислены клиентам Банка из-за неверно указанных реквизитов получателей. Сумма невыясненных платежей состоит из 88 поступивших

платежей по 18 клиентам Банка. После получения уточнений реквизитов или отзывов от банков-отправителей платежей, средства были зачислены получателям или возвращены отправителям в период с 09 по 15 января 2014 года.

По состоянию на 01.01.2014 расчеты с клиентами по остаткам, отражаемым на счете № 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» проведены в полном объеме.

Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 отражены на соответствующих балансовых счетах в сумме расчетного резерва, недосозданных резервов на отчетную дату нет.

Взаиморасчеты между филиалами Банка и Головным офисом по состоянию на 01.01.2014 урегулированы и сверены, расхождений по счетам межфилиальных расчетов нет.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2014 в Банке числится дебиторская задолженность по следующим балансовым счетам:

Счет **60302** «Расчеты по налогам и сборам» - с учетом СПОД 2 250 тыс. руб., в том числе:

- задолженность Фонда социального страхования по оплате пособий по временной нетрудоспособности – 2 181 тыс. руб.,

- переплата по отчислениям на страхование от несчастных случаев – 57 тыс. руб.,

- переплата по сбору за загрязнение окружающей среды – 10 тыс. руб.,

- задолженность налогового органа по налогу на доходы физических лиц – 2 тыс. руб.

Счет **60308** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» - 35 тыс. руб.,

Счет **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2014 без учета СПОД – 25 265 тыс. руб., с учетом СПОД - 23 365 тыс. руб.

Расшифровка остатков на счете 60312 на сумму свыше 50 тыс. рублей приведена в следующей таблице (с учетом СПОД):

				тыс.руб.
№ п/п	Наименование контрагента (по задолженности свыше 50 тыс. руб.)	Сумма	Характер задолженности	
1	ООО "КРАФТ"	6 844	Предоплата за оборудование	
2	ООО "Инициатива"	4 500	Предоплата за нежилое помещение	
3	ООО "Винкор Никсдорф"	3 031	Предоплата за оборудование и товары	
4	ООО "Комплексные системы охраны"	2 908	Предоплата за оборудование	
5	ЗАО "НоваКард"	467	Предоплата за пластиковые карты	
6	Екатеринбургский почтамт УФПС Свердловской области -филиал ФГУП "Почта России"	296	Аванс за оказание почтовых услуг	
7	ООО "Екатеринбургская процессинговая компания"	152	Аванс за нефтепродукты	
8	ЗАО "Газпромнефть-Кузбасс"	138	Аванс за нефтепродукты	
9	ОАО "Мегафон" Уральский филиал	115	Аванс за услуги связи	
10	УФК по Оренбургской области (Управление регистрационной службы по Оренбургской обл.)	93	Оплата госпошлины	
11	ООО "Хэдхантер"	64	Предоплата за оказание услуг по поиску персонала	
12	ОАО "БХМЗ"	60	Оплата госпошлины	
13	ОАО "Святогор"	58	Аванс за услуги связи	
14	ООО ПТК "СПЕЦУГЛЕТЕХ"	57	Оплата госпошлины	
15	Восточный филиал ОАО "Оренбургэнергосбыт"	57	Аванс за услуги по поставке электроэнергии	

16	ОАО "Газпромнефть-Урал"	57	Аванс за нефтепродукты
17	Коробченко Дмитрий Анатольевич	53	Оплата госпошлины
18	Жевлаков Олег Петрович	53	Оплата госпошлины
	ВСЕГО	19 003	

Основная сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками связана с перечислением предоплаты за оборудование (поставка автоматов по приему платежей) в размере 6 844 тыс. руб. и комплектование нового офисного помещения банка, оставшаяся сумма дебиторской задолженности не превышает средний размер на предыдущие отчетные даты.

По состоянию на 01.01.2013 г. остаток по счету 60312 составил без учета СПОД – 12 729 тыс.руб., с учетом СПОД -9 859 тыс. руб.

Счет **60314** «Расчеты с организациями –нерезидентами по хозяйственным операциям» - 196 тыс. рублей (рублевый эквивалент 6 тыс. дол.) аванс за информационные услуги системе Bloomberg Terminal.

Счет **60323** «Расчеты с прочими дебиторами» с учетом СПОД - 8 332 тыс. руб., в том числе уплаченная государственная пошлина по исковым заявлениям, подлежащая возмещению ответчиком – 6 874 тыс. руб., ущерб, причиненный Банку противоправными действиями 1 429 тыс. руб., прочие требования 29 тыс. руб.

По дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.01.2014 г. всем контрагентам направлены двусторонние акты сверки.

На момент составления годового отчета акты оформлены и подписаны с контрагентами, общая задолженность которых превышает 99% от дебиторской задолженности отраженной по бухгалтерскому учету. С остальными контрагентами работа по подписанию актов продолжается.

По состоянию на 01.01.2014 г. по счету 60324 в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 г. № 283-П отражен резерв на возможные потери в сумме 8 317 тыс.руб, в том числе:

- по уплаченной государственной пошлине по исковым заявлениям, подлежащей возмещению ответчиком в размере 100%,
- по ущербу, причиненному Банку противоправными действиями – в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2014 г. в Банке числится кредиторская задолженность по следующим балансовым счетам:

Счет **60301** «Расчеты по налогам и сборам» - 51 753 тыс. руб., в том числе:

- обязательства по уплате налога на прибыль – 11 520 тыс. руб.;
- обязательства по уплате страховых взносов –16 291 тыс. руб.;
- обязательства по уплате налога на имущество –4 649 тыс. руб.;
- обязательства по уплате НДС –19 114 тыс. руб.;
- обязательства по уплате транспортного налога –29 тыс. руб.;
- обязательства по уплате земельного налога -87 тыс. руб.;
- обязательства по уплате сбора за негативное воздействие на окружающую среду -63 тыс. руб.

Счет **60307** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» (обязательства перед работниками Банка по приобретенным материальным ценностям) – 22 тыс. руб.

Счет **60311** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 17 620 тыс. руб. (в том числе обязательства по оплате комиссии за расчетное обслуживание в подразделениях Банка России 1 056 тыс. руб.)

Счет **60313** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям» -73 тыс. руб. (обязательства по уплате услуг СВИФТ).

Счет **60322** «Расчеты с прочими кредиторами» - 2 089 тыс.руб., в том числе:

- излишки денежной наличности образовавшиеся в банкомата Банка - 130 тыс. руб.;

- обязательства по возврату комиссий клиентам по решению суда и выплате штрафных санкций, возмещения морального вреда по судебным решениям – 1 614 тыс.руб.,
- обязательства по уплате штрафов – 155 тыс. руб.,
- обязательства по прочим операциям (в том числе расчеты с прочими кредиторами по НДС-облагаемым операциям) -190 тыс. руб.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

По итогам 2013 года Банк отразил следующие корректирующие СПОД.

Обороты СПОД, которые увеличили финансовый результат:

2 247,2 тыс.руб. - уменьшение процентных расходов в связи с пересчетом процентов по досрочно расторгнутым депозитным договорам с физическими и юридическими лицами;

Обороты СПОД, которые уменьшили финансовый результат:

72 003,1 тыс.руб. – изменения резервов на возможные потери по задолженности относящейся к 2013 году в связи с обстоятельствами выявленными в 2014 году, в том числе:

- досоздание резерва по ссудной задолженности 72 851 тыс.руб.;
- восстановление резервов по уплаченной госпошлине - 848 тыс.руб.;
- на содержание и эксплуатацию основных средств и другого имущества – 1 819,3 тыс.руб.

13 981,6 тыс.руб. - расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, приходящиеся на период 2013 года в том числе основные статьи:

- на услуги связи и информационные системы - 7 762 тыс.руб.;
- на содержание персонала - 2 253,7 тыс.руб.;
- на содержание и эксплуатацию основных средств и другого имущества – 1 819,3 тыс.руб.

12 509 тыс.руб. - доначисление налогов за 2013 год, а именно: 989,4 тыс.руб. - доначисление налогов, относимых на расходы и 11 519,6 тыс.руб.- налог на прибыль за 2013 год.

2 585,5 тыс.руб. - комиссионные расходы, относящиеся к 2013 году, в том числе, за расчетно-кассовое обслуживание банка, за услуги инкассации, за обслуживание на рынке ценных бумаг.

1 608,4 тыс.руб. – возвраты комиссионного вознаграждения клиентам по операциям предоставления денежных средств и ведения банковских счетов, относящиеся к 2013 году, проведенные до даты составления годового отчета.

1 428,6 тыс.руб. – возвраты клиентам процентов и комиссий по операциям предоставления денежных средств, относящиеся к периоду до 2013 года, проведенные до даты составления годового отчета.

977,7 тыс.руб. – пени по решению суда и штрафы за совершение административных нарушений, относящиеся к 2013 году.

23,5 тыс.руб. – возвраты излишне начисленных процентов по операциям предоставления денежных средств за период 2013 года.

3.6. Описание некорректирующего СПОД, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

Существенных событий, которые можно отнести к некорректирующим событиям после отчетной даты не было.

3.7. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В 2013 году не допускалось неприменение правил бухгалтерского учета, в тех случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.8. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год.

С 2014 года Банком внесены изменения в Учетную политику, способные оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности, связанные с отражением в бухгалтерском учете сумм отложенных налоговых активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства влияют на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а в отчетном периоде относятся на текущий финансовый результат. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Под отчетным периодом понимаются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется только на балансе головного офиса кредитной организации.

4. Сопоставимость данных за 2013 год и предшествующие годы в публикуемых формах отчетности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

В публикуемых формах отчетности в составе годового отчета за 2013 год приводятся сопоставимые данные на соответствующую отчетную дату прошлого года.

Достоверность данных финансовой (бухгалтерской) отчетности по российским и международным стандартам подтверждается аудитором ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр». Взаимоотношения Банка с аудитором ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» характеризуются следующим образом:

Период оказания услуг по аудиту финансовой (бухгалтерской) отчетности составляет более 15 лет.

ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» и его сотрудники не имеют финансовых требований и обязательств перед Банком, а также иного имущественного интереса за исключением оплаты аудиторских услуг. Банк и ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр», а также их сотрудники не имеют возможности оказывать влияние на деятельность друг друга через аффилированных лиц. ЗАО «Екатеринбургский Аудит-Центр» не оказывает Банку иных услуг определенных пунктом 6 статьи 1 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

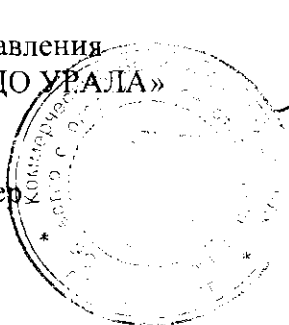
В пояснительной записке отражена вся существенная информация о деятельности Банка в 2013 году.

Председатель Правления
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер

Е.О. Даринцев



Аудиторское заключение
прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 53 листа(ов)

Антон Гусев
прописью

Генеральный директор

В.М. Бойков

«10» апреля 2014 года.