

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2010 ГОД ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

I. Обзор основных операций Банка, оказавших наибольшее влияние на изменение финансового результата 2010 года.

За 2010 год получена прибыль в размере 148,2 млн.руб., прибыль после налогообложения (чистая прибыль) составила 104,9 млн.руб. По размеру балансовой прибыли Банк находится на 20 месте среди банков УРФО.

По сравнению с данными 2009 года – 85,9 млн.руб. балансовая прибыль выросла на 73%. в то время как чистая прибыль отчетного периода превысила соответствующий показатель прошлого года только на 23% (соответственно – 104,9 млн. руб. и 85,6 млн. руб.) за счет значительного роста налога на прибыль. В 2010 году налог на прибыль составил 43,3 млн. руб., против 0,3 млн.руб. в 2009 году.

Такое превышение налога на прибыль в 2010 году связано с двумя факторами:

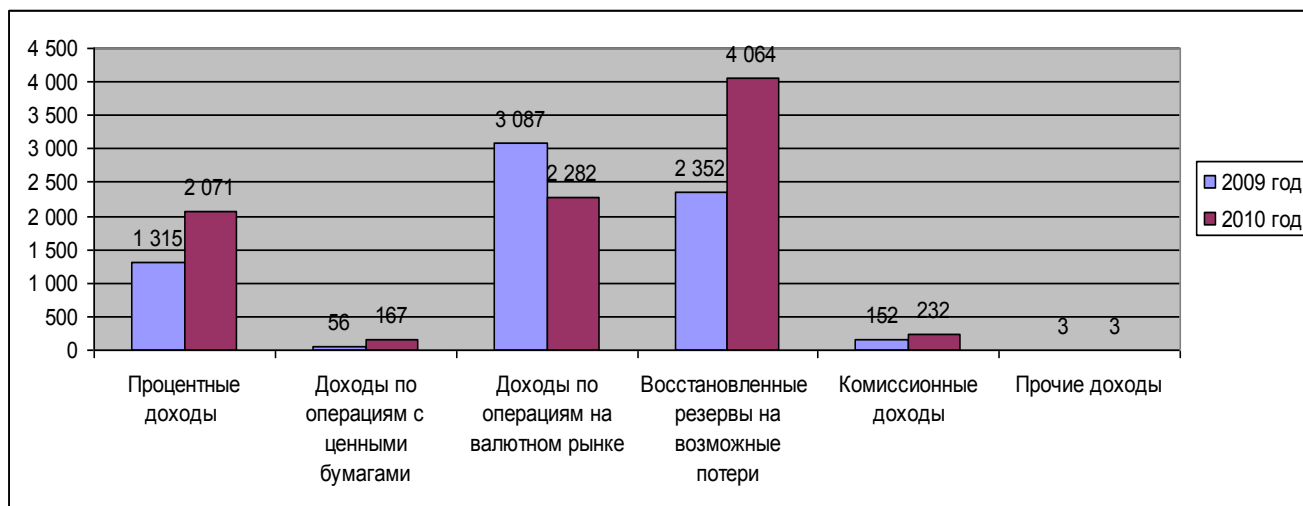
- в 2010 году не было единовременного признания для целей налогообложения уплаченного при приобретении недвижимости НДС (в 2009 года уплаченный НДС составил 77 млн.руб.);

- превышением доходов от восстановления резервов над расходами по созданию резервов, не учитываемых для целей налогообложения в сумме 63,3 млн.руб.

За отчетный период Банком получены **доходы в сумме 8 819 млн. руб.** Величина доходов увеличилась по сравнению с 2009 годом на 27%.

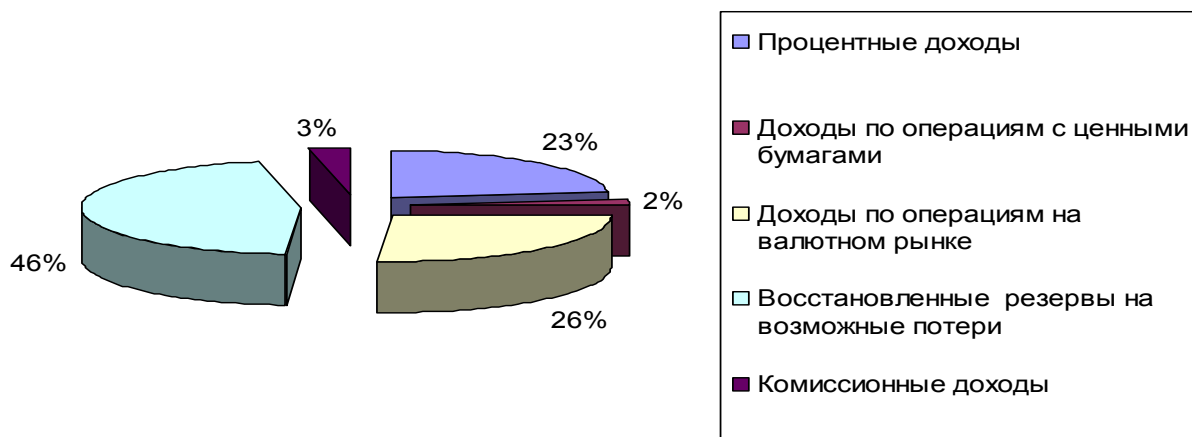
Анализ динамики доходов Банка в разрезе основных статей по сравнению с прошлым годом отражен на диаграмме.

По всем основным статьям доходов произошел рос в 2010 году более чем на 50 процентов, за исключением доходов по операциям на валютном рынке и то, за счет снижения положительной переоценки счетов в иностранной валюте.



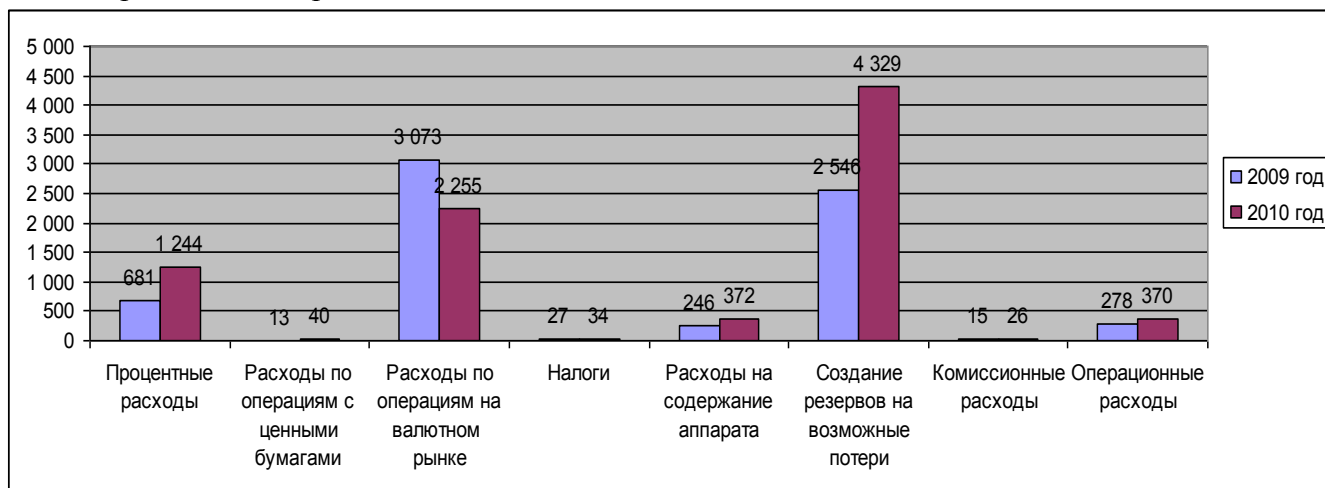
Структура основных статей доходов в отчетном периоде изменилась следующим образом:

Структура доходов за 2010 год



За 2010 год **расходы Банка составили 8 671 млн.руб.** Сумма расходов выросла по сравнению с прошлым годом на 26%.

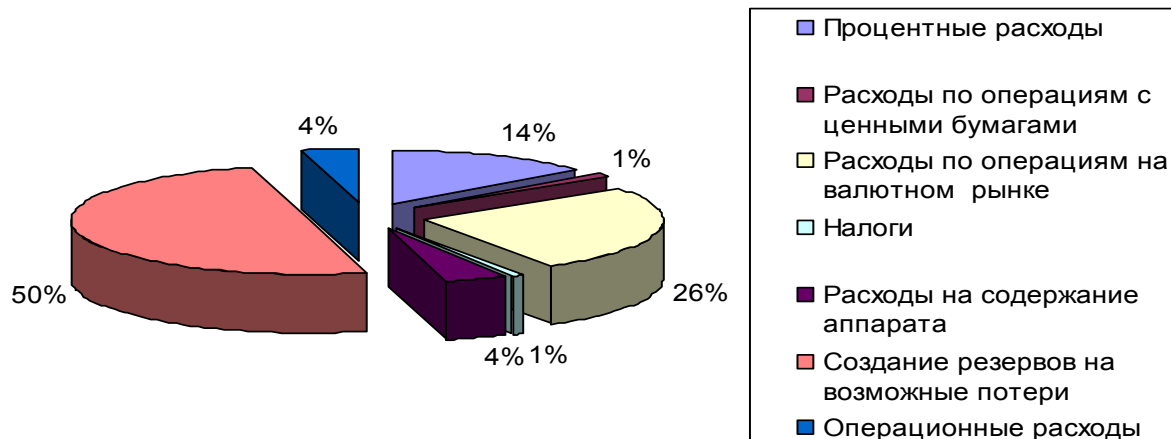
Анализ динамики расходов Банка в разрезе основных статей по сравнению с прошлым годом отражен на диаграмме:



По всем основным статьям расходов также как и по доходам в 2010 году произошел рост, за исключением расходов по операциям на валютном рынке за счет снижения отрицательной переоценки счетов в иностранной валюте.

Структура основных статей расходов изменилась следующим образом:

Структура расходов за 2010 год



Доля **процентных доходов** в объеме валовых доходов за 2010 год составила 23,4% и увеличилась по сравнению с периодом прошлого года на 4,5 процентных пункта, и превысила на 57% показатели за прошлый год. Величина процентных доходов, полученных в 2010 году, составила 2 071 млн.руб., против 1 315 млн.руб. прошлого года.

Весь 2010 год прошел под тенденцией удешевления кредитных ресурсов в условиях снижения Банком России ставки рефинансирования. Ставка снизилась на один процент с 8,75% до 7,75% годовых. Рост кредитных доходов был связан с увеличением кредитного портфеля Банка, том числе за счет резкого роста высокодоходного портфеля кредитов частным лицам.

Доля **процентных расходов** банка за 2010 год увеличилась с 9,9% до 14,4% в составе валовых расходов Банка в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. За 2010 год в качестве процентов уплачено 1 244 млн. руб., что на 83 % больше аналогичных выплат за 2009 год (681 млн.руб.). Процентные расходы в 2010 году в относительном выражении росли быстрее процентных доходов (83% против 57%), но в абсолютном отношении доходы приросли в большем размере (756 млн. руб. против 563). Это связано с большей инерцией снижения процентной ставки по привлеченным средствам и привлечением более дорогих пассивов в условиях кризисных явлений 2008 – 2009 годов. Но, к 3 кварталу 2010 года опережающий рост процентных расходов был преодолен. В результате проводимой банком процентной политики полученные проценты превысили уплаченные за отчетный период на 827 млн. руб.

Доходы по операциям с ценными бумагами составили 167 млн. руб., что выше суммы, полученной за прошлый год (56 млн. руб.) в 3 раза. Удельный вес данной статьи в общей сумме доходов составил 2% добавив 1 процентный пункт к прошлому году. Рост доходов по операциям с ценными бумагами вызван тем, что прирост пассивной базы в условиях избыточной ликвидности размещался в виде долговых ценных бумаг.

Расходы от операций с ценными бумагами, в том числе с собственными ценными бумагами Банка за 2010 год составили 40 млн. руб., что также в 3 раза больше величины прошлого года (13 млн.руб.). Доля данных расходов в общей их сумме составила 1%. Финансовый результат Банка от операций на рынке ценных бумаг составил 127 млн.руб., что в 3 раза больше аналогичного показателя прошлого года.

Существенную долю в доходах составляют доходы от **операций на валютном рынке**, в целом в 2010 году получено 2 282 млн.руб., что по сравнению с прошлым годом ниже на 26% или на 805 млн.руб. Удельный вес доходов от операций на валютном рынке снизился с 44% до 26%. При этом, основное снижение приходится на переоценку счетов в иностранной валюте – 800 млн.руб. Это связано со снижением волатильности валютных курсов в 2010 году по сравнению с кризисным 2009 годом. Аналогичная ситуация сложилась по **расходам от операций на валютном рынке**. Их сумма уменьшилась за год на 818 млн.руб. и составила 2 255 млн.руб., что на те же 26% ниже данных 2009 года. Основное снижение также пришлось на переоценку счетов в иностранной валюте 965 млн.руб. В целом влияние переоценки средств в иностранной валюте на финансовый результат банка положительное, финансовый результат за 2010 год составило 126 млн.руб.

Доходы от конверсионных операций с иностранной валютой за 2010 год составили 378 млн.руб., что равно значениям прошлого года. Расходы от конверсионных операций составили 477 млн.руб., что на 44 процента выше значений 2009 года. Чистый убыток от конверсионных операций составил 99 млн.руб. из-за значительного объема свар-операций (доллар США/рубль, евро/рубль), используемых для регулирования текущей ликвидности банка.

Чистые доходы от операций на валютном рынке составили 27 млн. руб., что на 88% больше данного показателя 2009 года.

За 2010 год **доходы от восстановления резервов** составили 4 064 млн. руб. или 173% к прошлому году. **Расходы банка по формированию резервов** на возможные потери за отчетный период составили 4 329 млн. руб. или 170% к прошлому году. По итогам года отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами составила в

сумме 265 млн.руб. или 53% к запланированной на период. Более низкая относительно плана отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами, в том числе связана с улучшением качества кредитного портфеля.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами увеличилась на 36%. Резервы формируются банком в полном размере, недосозданных резервов нет.

Сумма просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля (с учетом МБК) составила на 01.01.2011г. 1,1%.

По сравнению с началом года наблюдается снижение просроченной задолженности со 139,6 млн. руб. до 129,9 млн. руб., в разрезе составляющих динамика разнонаправлена:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на конец периода просрочка составила 90,4 млн. руб., на начало года – 113,4 млн. руб.;

- по физическим лицам на конец периода – 38,3 млн. руб., на начало года просроченная задолженность составляла 16,2 млн. руб.;

- по межбанковским кредитам на начало года и конец периода – 10 млн. руб., оставшись неизменной;

- по ценным бумагам на начало года – 0 млн.руб., на конец периода просроченная задолженность составляла 0 млн. руб.

Комиссионные и прочие доходы, полученные в 2010 году составили 235 млн. руб. или 153% от объема за прошлый год (155 млн. руб.). Доля комиссионных и прочих доходов в валовой сумме доходов осталась на уровне прошлого года - 3%.

Доля **комиссионных и операционных расходов** в составе затрат банка осталась на уровне прошлого года - 4%, в абсолютном выражении данные расходы составили 396 млн.руб., рост – 103 млн.руб. Причины роста были вызваны расширением точек обслуживания и большей ориентацией Банка на розничный рынок. Основные статьи затрат, которые выросли в 2010 году, это рекламные расходы, затраты на связь, охрану, аренду и содержание, а также командировочные расходы.

Доля **расходов на содержание аппарата управления** в составе затрат банка осталась на уровне прошлого года 4% в абсолютном выражении данные расходы выросли 126 млн.руб. до 372 млн.руб. в 2010 году. Среднесписочная численность на начало года – 667 чел, на конец отчетного периода – 925 человека, рост на 39%.

За 2010 год был уплачен налог на прибыль в размере 43,3 млн.руб.

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

Наименование показателя	2010 год	2009 год	Отклонение
Общий уровень рентабельности	1,68	1,23	0,45
Рентабельность капитала	14,82	8,59	6,23
Рентабельность активов	1,34	1,23	0,11

Все показатели рентабельности в 2010 году оказались выше соответствующих значений прошлого года. Данная ситуация явилась отражением преодоления Банком общих кризисных явлений 2009 года, когда все показатели рентабельности снижались. Кроме того, по сравнению с прошлым годом по активам банка прослеживается тенденция роста, однако уровень рентабельности и прибыли при этом не уменьшается.

Величина собственных средств за 2010 год увеличилась с 1 499 млн. руб. (на 01.01.2010 по годовому отчету) до 2 122 млн. руб. на 01.01.2011. Рост капитала на 14,2% был обусловлен положительным финансовым результатом Банка и привлечением субординированного займа.

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.01.2011г. составил 14,7% при минимальной величине 10%. Кредитов, поручительств, банковских гарантий участникам банка в течение отчетного периода не выдавалось. Совокупная величина риска по инсайдерам банка составила 1,8% при максимально допустимом значении 3%.

Наиболее значительным колебаниям в течение отчетного периода подвергались нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, однако ни один из них не подходил к предельному значению.

Значения обязательных нормативов характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Нормативное значение		Фактическое значение	
	Минимальное	Максимальное	На 01.01.2011г.	На 01.01.2010г.
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10		14,7	16,1
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15		56,8	52,0
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50		117,1	93,7
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	66,3	82,8
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	20,6	20,4
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	359,2	366,3
Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1,8	0,8
Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	0

II. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка в 2010 году

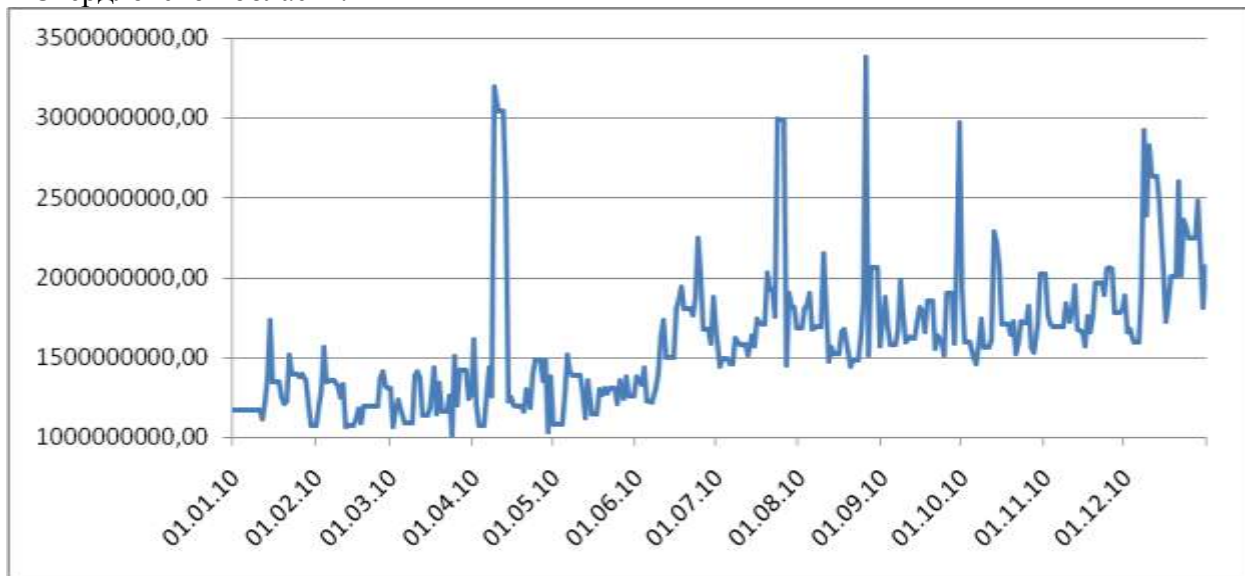
Юридические лица (кроме кредитных организаций)

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

По расчетным счетам юридических лиц на 01.01.2011 года изменение с начала года составило: с 1 204,7 млн. руб. (6,4% от привлеченных средств) до 2 101,3 млн. руб. (7,4%).

По состоянию на 01.01.2011г. открыто 4 955 расчетных, текущих и транзитных счетов в рублях и иностранной валюте (рост по сравнению с началом периода, – 30%). С каждым месяцем показатель открываемых расчетных счетов растет на несколько процентов. Основная

доля остатков приходится на головной банк, включая доп. офисы на территории Екатеринбурга и Свердловской области.



По модернизации расчётно-кассового обслуживания клиентов, позиционированию банка, как расчётного, повышению узнаваемости банка, привлечению новых клиентов проведены такие мероприятия, как:

- согласование и внедрение продлённого операционного дня и изменение процедуры прохождения срочности платежей,
- введена услуга смс-информирование клиентов по операциям на р/с,
- ускорение процесса открытия расчётного счёта (до 1 часа), автоматизированная проверка анкет для открытия р/сч ЮЛ и ИП в IBSO,
- резервирование расчетного счета,
- введена услуга по выезду специалиста для открытия р/с в офис клиента, внедрена возможность отправки заявки с сайта банка по открытию расчетного счета в офисе клиента, заказ звонка специалиста Банка,
- срочная подготовка выписки из ЕГРЮЛ в офисе банка;
- отменена плата за внутрибанковские платежные поручения;
- введена новая услуга – отправление он-лайн заявки на открытие расчетного счета с сайта банка;
- появилась возможность заказа он-лайн консультации специалиста банка на сайте;
- вступление в Торгово-промышленную Палату, участие в Форуме для малого и среднего бизнеса СТАРТАП,
- установление партнёрских отношений с министерствами Свердловской области, союзами предпринимателей, участие в бизнес-семинарах, выставках, эфирах на ТВ, радио, написание статей в СМИ,
- выезды в филиалы для настройки продаж корпоративных продуктов.

Выигран аукцион на право заключения муниципального контракта в городском округе Ревда (Свердловская область). Заключено 40 договоров с юридическими фирмами, осуществляющими услугу по регистрации организаций.

В рамках повышения узнаваемости реализовано размещение страниц консультаций для корпоративных клиентов на сайтах БанкИнформСервис, КонсультантПлюс. Регулярное участие в топ-клубах, организованных Ассоциацией выпускников президентской программы, ежемесячное Участие в «круглом столе руководителей» от КонсультантПлюс. Банк отметил своим участием на:

- II Международном форуме «Юридическая неделя на Урале»
- "ИННОПРОМ-2010»

- более 15 мероприятиях УТПП
- Форуме Малого и среднего бизнеса «СтартАп – 2010».

Кроме этого в течении года были проведены следующие акции:

1. «Наша Победа», - акция для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в связи с 65-летием Победы в Великой Отечественной войне.

Клиент, открывший расчетный счет с 6 марта по 9 мая 2010г. (в течение 65 дней), имел право на:

- бесплатное проведение 65-ти платежных поручений до 30 июня 2010г. включительно;
- скидку на единовременную комиссию при выдаче кредитов по программе МСБ в размере 0,65%

2. «Летом дешевле» С 01 июня 2010 г. по 31 августа 2010г. в Банке

Клиент, открывший расчетный счет в этот период, имел право на:

- скидку 50% на подключение системы "Банк-Клиент";
- скидку 50% на подключение системы "Интернет-Клиент".

3. «Осенний старт»: период с 01 сентября 2010г. по 31 декабря 2010г.

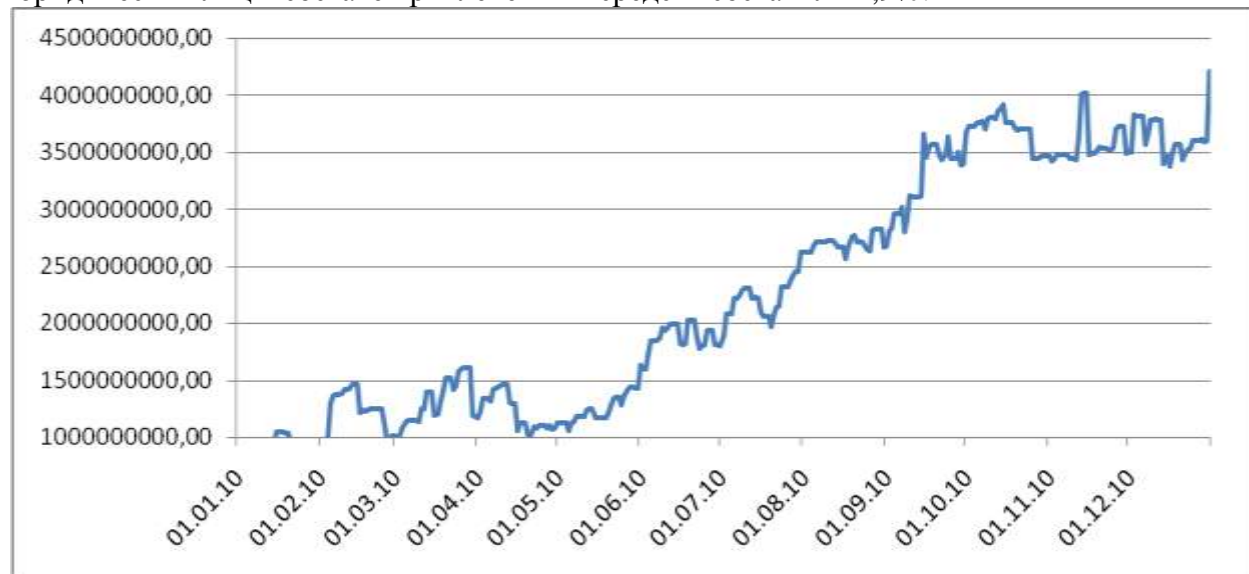
В рамках акции юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, которые заключили дополнительное соглашение об использовании систем «Интернет- Клиент» или «Банк-Клиент» в указанный период, предоставляется право в течение 90 дней бесплатно пользоваться услугой СМС – информирования.

4. «КРАСИВЫМ КЛИЕНТАМ – КРАСИВЫЕ НОМЕРА»: с 06 декабря 2010г. по 31 декабря 2010г. Клиент, открывающий расчетный счет в Банке в период с 06 декабря 31 декабря 2010г. включительно, получает новогодний подарок: право выбрать из предлагаемых Банком «красивых номеров расчетного счета» - легко запоминающийся номер, с окончанием расчетного счета, например 11211; 12121; 12221; 75557 и т.д.)

Подводя итоги первого полугодия важно отметить увеличение комиссионного дохода по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц в разы в сравнении с началом года.

По размеру остатков на расчетных счетах ООО КБ «КОЛЫЦО УРАЛА» находится на 14 месте среди банков УРФО на 01.11.2010.

За 2010 год увеличилась сумма привлеченных банком депозитов юридических лиц (с 963 млн. руб. или в 4,4 раза) и составила на 01.01.2011 года 4 218 млн. руб. Удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 14,9%.

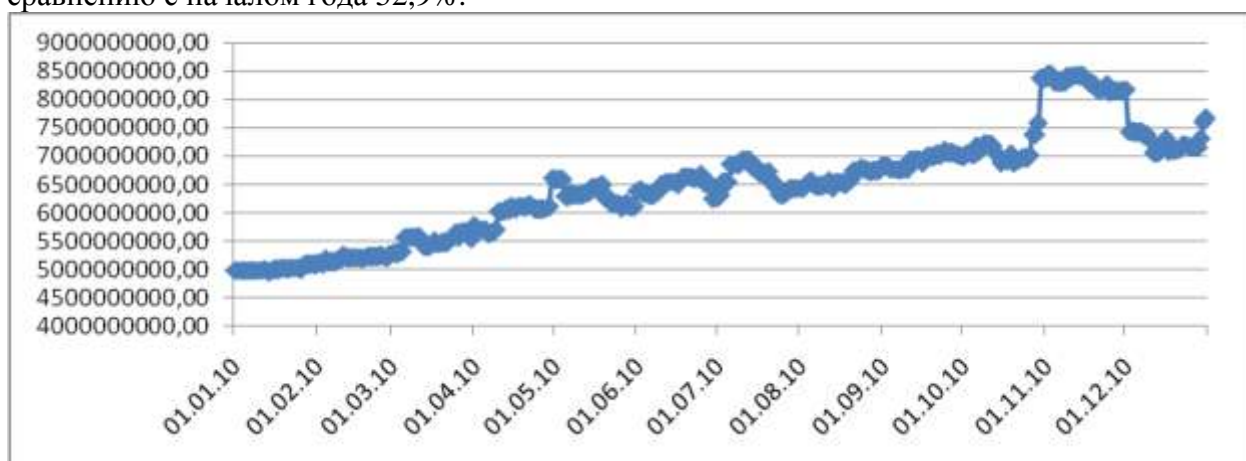


План по привлечению депозитов юридических лиц в рамках плановых значений выполнен на 176%: при плановых остатках 2 400 млн. руб., величина остатков по итогам 2010 года составляет 4 218 млн. руб. Перевыполнение плана связано с активной работой практически всех точек. Работа проводилась как среди действующих, так и новых клиентов. Одной из наиболее важных задач являлась задача формирования качественного (сумма, срок) портфеля депозитов юридических лиц, в результате чего было достигнуто увеличение средних остатков на счетах, удлинение срока пассива, диверсификация портфеля. Рывком вперед можно считать активную компанию по привлечению крупных клиентов.

Выросшая средняя ставка до 7,9% (с 7,4%) годовых вполне закономерно компенсируется удлинением сроков привлечения депозитов, соответственно имеющих более высокую ставку как более интересные Банку.

По объему депозитов ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2011 года находится на 5 месте среди банков УРФО.

Основную долю в работающих активах банка (44,0%), по-прежнему, составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. На 01.01.2011г. задолженность по кредитам юридическим лицам составила 7 631,7 млн. руб., прирост по сравнению с началом года 52,9%.



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

Результатом проделанной работы является комплексное сотрудничество с такими крупными, финансово устойчивыми, широко известными в бизнес - кругах г. Екатеринбурга и Свердловской области компаниями, как:

- ООО «Юнона – Мед ЛТД».
- ЗАО «УралФрансАвто» и ООО «Авантайм».
- ООО «Екатеринбургская торгово – промышленная компания».
- ЗАО «БауэрХоф».
- ОАО «УралНИТИ».

Кроме того, набран «пул заявок» на общую сумму почти 2 млрд. рублей с рядом крупных компаний г. Екатеринбурга, реализация которых будет осуществлена по факту оформления залогов, увеличения капитала Банка и подобных вспомогательных процессов.

Направление кредитование малого и среднего бизнеса было реанимировано в феврале-марте 2010 года. При этом активным стартом можно считать введение с июня 2010года программы кредитования по МСБ на основании экспресс-методики оценки финансового положения заемщика т.е. предварительное решение за 30 минут (по настоящее время не имеет аналогов в Екатеринбурге и регионах присутствия банка).

Проводя постоянный анализ ценовых условий кредитов МСБ банков конкурентов, с сентября 2010 на Правлении банка были успешно защищены новые процентные ставки по

кредитам МСБ, главной отличительной особенностью которых является ставка 5% годовых (аналогов пока нет), при этом полная стоимость продуктов составляет до 34%. .

По состоянию на 01.01.2011 кредитный портфель стандартизированных продуктов МСБ составляет более 150 млн. рублей (активное участие в формировании данного показателя привнесли филиалы Кемерово, Учалы, Оренбург).

Если говорить о дальнейшем гипер-прорыве кредитования МСБ в 2011 году, то видим его в следующем:

диверсификация линейки кредитов МСБ

увеличение максимальной суммы кредитования МСБ до 15 000 000 рублей

снижение процентных ставок

применение для выдачи тендерных гарантий экспресс-методики МСБ (без вынесения решения на Кредитном комитете) и т.д.

Наиболее важным фактором является удержание высокой ставки по кредитному портфелю юридических лиц, которая на 01.01.2011 г. составила 16,5 % годовых, что в условиях жесткой конкуренции на рынке кредитования корпоративных клиентов среди кредитных учреждений г. Екатеринбурга является показателем крайне сильной и эффективной работы с клиентами.

Объем просроченной задолженности за отчетный период уменьшился до 122 млн. руб. (на 7,3 млн. руб.). Основную долю просрочки в общем портфеле просроченной задолженности составляют не погашенные в срок кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

В течение 2010 года отделом по работе с корпоративными клиентами внедрен новый продукт для корпоративных клиентов - гарантия возврата НДС, подана заявка в Федеральную таможенную службу на включение Банка в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей, подготовлен пакет документов для участия в программе «Стимул» АИЖК.

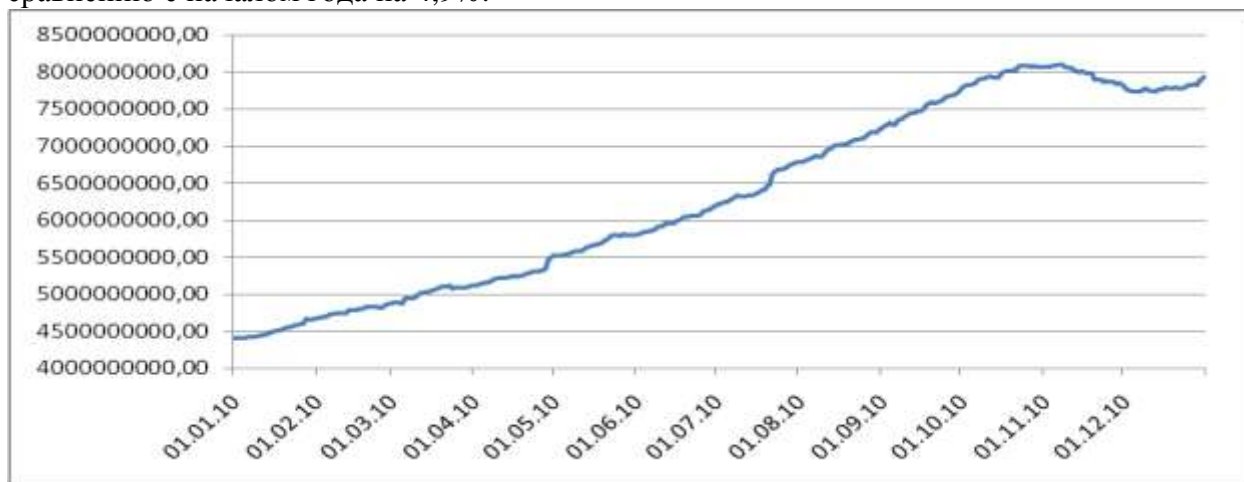
По задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2011 года ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 9 месте среди банков УРФО.

В разрезе отраслей наибольшую ссудную задолженность составляют кредиты, выданные предприятиям торговли, это 27,4%, предприятиям, занимающимся финансовым посредничеством (главным образом лизинговые компании) - 13,9% предприятиям промышленности 8,5%, и предприятиям, деятельность которых связана с операциями с недвижимостью 12,4%. Сводная таблица в разрезе отраслей представлена ниже:

Отрасль	Удельный вес (%)
Сельское хозяйство	0,2%
Промышленность	12,1%
Торговля	27,4%
Транспорт и связь	2,0%
Операции с недвиж. имущ.	8,5%
Строительство	1,2%
Финансовое посредничество	13,9%
Прочие виды деят-ти	5,0%
Физические лица	29,6%
Итого	100,0%

Физические лица

По состоянию на 01.01.2011г. остатки на срочных счетах физических лиц составили 7 968,7 млн. руб., прирост за период с начала года 3 566,3 млн. руб. или 81%. Удельный вес средств физических лиц в привлеченных банком ресурсах составил 28,2% и вырос по сравнению с началом года на 4,9%.



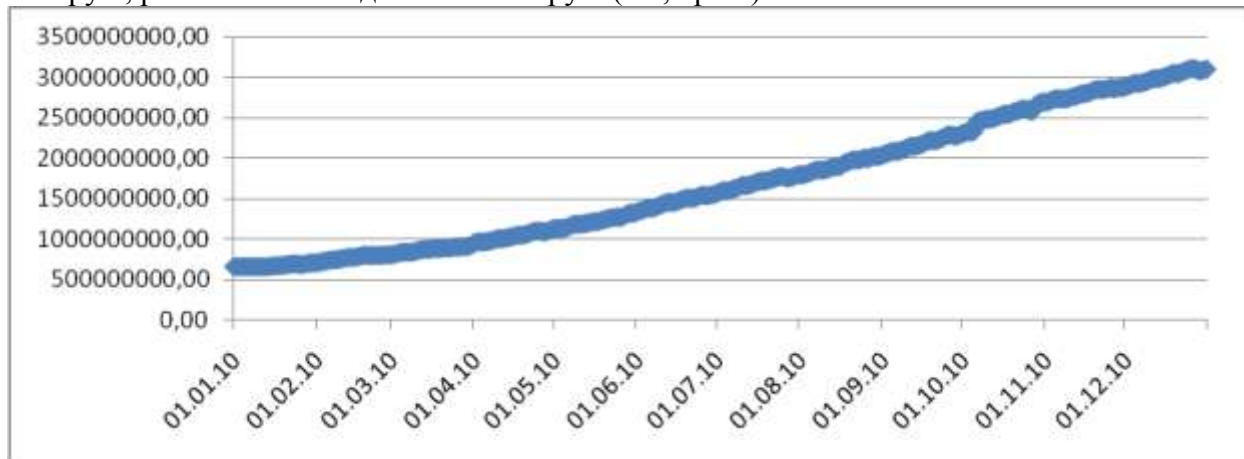
Банк продолжает поддерживать активную позицию на рынке вкладов. Линейка вкладов удовлетворяет максимально широкому диапазону спроса на рынке. При этом динамика роста портфеля вкладов увеличивается, а стоимость портфеля для Банка уменьшается.

Стоимость портфеля вкладов физических лиц с начала года снизилась до 10,0% годовых и продолжает планомерно снижаться (для справки на начало года составляла 14,3%).

По размеру остатков на депозитных счетах физических лиц на 01.01.2011 года ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 11 месте среди банков УРФО.

Увеличился средний срок размещения средств на вкладе, что соответствует принятой стратегии, и сдвигу всей линейки вкладов в трехлетний период.

На 01.01.2011г. задолженность по срочным кредитам физических лиц составила 3 095,6 млн.руб., рост с начала года 2 439 млн. руб. (в 4,7 раза).



В начале 2010 года Банк создал розничную линейку потребительских кредитов, на сегодня это продукты:

«Губ бай, кризис!» - потребительский кредит для открытого рынка без справки, без залогов и поручителей;

«За компанию»- выдается держателям зарплатных карт Банка, без справки, без залогов и без поручителей по сниженным ценам;

«Кредит под 0% годовых» - кредит с беспроцентным периодом кредитования 3 недели, аналог экспресс кредита;

«А ну-ка, взяли!» - потребительски кредит для открытого рынка с обеспечением в виде поручительства физ. лиц.

Внедрение данной розничной линейки потребительских кредитов позволило увеличить портфель потребительских кредитов с начала года более чем в 4,7 раза. Количество Клиентов банка по потребительскому кредитованию увеличилось с трех до сорока тысяч человек. Все это привело к увеличению кредитного портфеля и, как следствие, к увеличению доходов банка.

По состоянию на 01.01.2011г. просроченная задолженность по кредитам физическим лицам составляет 33,8 млн. руб., это 1,1% от общего портфеля. Доля потребительских кредитов в составе работающих активов банка по сравнению с началом года выросла в 2,7 раза и составила 17,8%. По размеру кредитного портфеля физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 9 месте среди банков УРФО.

Просроченная задолженность за период с 01.01.2010-01.01.2011 выросла в 2 раза и составила 33,8 млн. руб. Основными причинами роста просроченной задолженности явились:

значительные темпы роста кредитного портфеля физических лиц;

неплатежеспособность заемщиков, обусловленная сокращением заработной платы, либо потерей места работы и прочими ухудшениями финансов заемщиков.

Тем не менее, просроченная задолженность в портфеле кредитов физических лиц продолжает оставаться на довольно низком уровне, на фоне роста кредитного портфеля в 4,7 раза до 3 095,6 млн.руб., что указывает на высокое качество применяемых технологий выбора заемщиков.

Комиссионные услуги для физических лиц приняты как важная составляющая в развитии Банка, и основной объем их в первом полугодии приходился на следующие услуги:

Банковские переводы в валюте и в рублях;

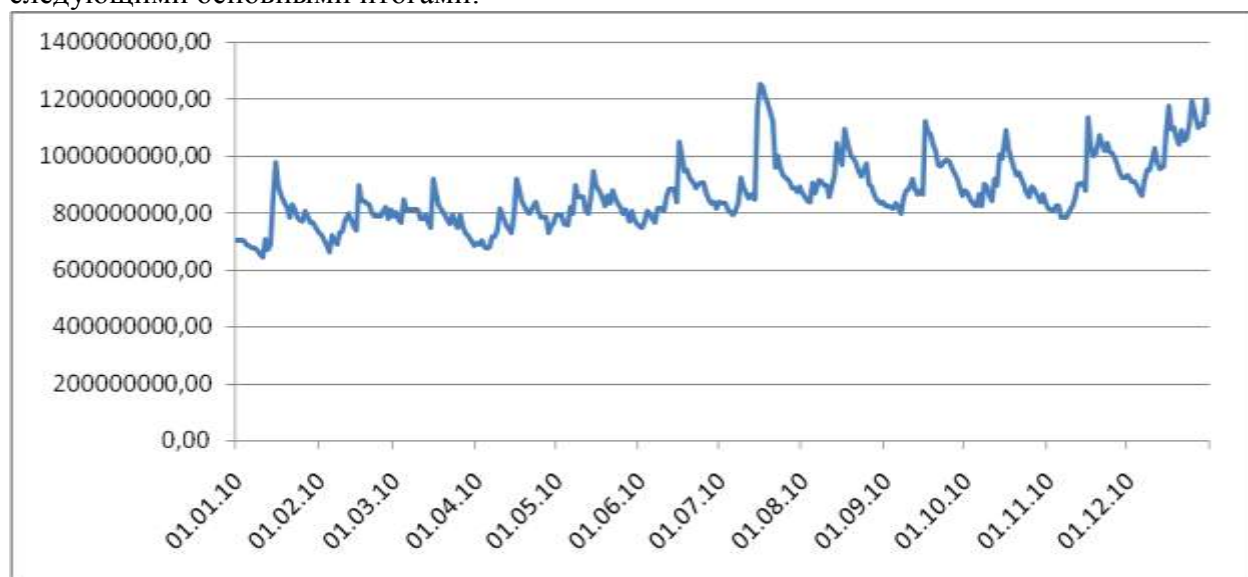
Системные переводы Western Union, Migom, Contact;

Гашение кредитов любых банков;

Коммунальные платежи.

Доходы от комиссионных услуг физическим лицам за 2010 год по сравнению с 2009 годом увеличились с 14,6 до 22,1 млн. руб. или на 51,4%.

Развитие сети обслуживания банковских карт за 12 месяцев 2010 года характеризуется следующими основными итогами:



В части организации и реализации зарплатных проектов в течение 12 месяцев 2010 г. принято на обслуживание в Банк 214 новых организаций. На 01.01.2011 г. на обслуживание в рамках зарплатных проектов в Банк принято 485 предприятий.

С января 2010 г. произведен перевыпуск банковских карт в количестве 22 135 штук (основные предприятия - ОАО "Святогор", ОАО "Учалинский горно-обогатительный комбинат", ОАО "Шадринский автоагрегатный завод", ОАО "Среднеуральский медеплавильный завод", ООО "Медногорский медно-серный комбинат", ОАО "Угольная компания "Кузбассразрезуголь" (Кедровский угольный разрез).

Количество действующих банковских карт (по зарплатным, «корпоративным» проектам и карт для физических лиц) на 01.01.11г. - 107 478.

В части предоставления и обслуживания «корпоративных» банковских карт с января 2010г. заключено 128 договоров.

В части предоставления новых услуг Клиентам – держателям банковских карт доработано и реализовано:

- Запущен в эксплуатацию проект по управлению вкладными, текущими счетами, а также просмотр ссудных счетов с помощью Системы «Телебанк с ЭЦП»;

- Запущен в эксплуатацию проект «Телебанк-Экспресс» по управлению карточными счетами, а также просмотр вкладных и ссудных счетов;

- Протестирована и запущена в эксплуатацию возможность предоставления кредитных продуктов розничного бизнеса, с помощью карты VISA Instant Issue.

На 01.01.2011г. в рамках продуктов выданы карты:

- «Мал, да удал» 119 шт.

- «А ну-ка, взяли!» 238 шт.

Реализован совместно с ДРБ продукт «Кредит под 0%»: Всего на 01.01.11 - 883 положительных решения (выдано 883 карт VISA Instant Issue).

Смена ПИН-кода в банкомате;

Выпуск карты с индивидуальным дизайном.

Протестирован и запущен в эксплуатацию банкомат с функцией Cash-In.

Реализован проект «Транспортная карта Екарта», запущен в эксплуатацию в декабре 2010 года.

Во всех новых точках присутствия Банка установлены банкоматы, выданы первые карты.

В связи с возобновлением предоставления услуги «овердрафт» на карточный счет, кредит в форме «овердрафт» предоставлен 364 клиентам.

Установлены и запущены в эксплуатацию 31 новый банкомат (Екатеринбург, Дегтярск, Среднеуральск, Губкинский, Муравленко, Надым, Сургут, Новый Уренгой, Уфа, Сибай, Кушва, Кемеровская область). Всего на 01.01.2011г. – 120 работающих банкоматов. Из них один банкомат с функцией Cash-In.

Установлены и запущены в эксплуатацию на 01.01.2011- 191 терминал. Из них: 112 терминалов - в торгово- сервисных предприятиях, 79 терминалов - в кассах банка.

Кредитные организации

За отчетный период в составе привлеченных банком средств увеличилась доля межбанковских кредитов - с 14 млн. руб. до 40 млн. руб., в которой нет задолженности Банку России, активно привлекавшихся в течение 2009 года. Среднемесячные остатки варьировались от 82 млн. руб. в начале года до 133 млн. руб. на конец второго полугодия соответственно.

Среднемесячные остатки привлеченных межбанковских кредитов в декабре составили 40 млн. руб. или 2,6% от запланированных (1 500 млн. руб.), по среднему за 12 месяцев план недовыполнен как по причинам обеспеченности собственной ликвидности, так и из-за малого объема на Банк лимитов со стороны контрагентов.

Операции с ценными бумагами

Вложения в инструменты фондового рынка на 01.01.2011г. составили 2 626,7 млн. руб. По сравнению с началом года портфель ценных бумаг существенно не изменился. Основную долю инвестиций на рынке ценных бумаг (83,5% или 2 192,3 млн. руб.) составляют вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе 46,1% или 1 209,8 млн. руб. – долговые обязательства кредитных организаций). Кроме этого, Банк осуществляет инвестиции в акции ОАО «ЧЦЗ». В связи со снижением ставок на фондовом рынке доходность по данным операциям также снизилась и составляет 10,6%.

Таким образом, структура вложений на 01.01.11 характеризуется следующими данными (тыс.руб.):

Долговые ценные бумаги корпоративных эмитентов	566 091,0
Акции, Паи	416 403,3
Долговые ценные бумаги кредитных организаций	1 209 835,5
Векселя	434 353,8

Кроме того, в составе вложений значительную долю (16,6% или 434,3 млн. руб.) составляют векселя сторонних организаций. Доходность по данному вложению составляет 24,9%. Сумма сформированных резервов по данным векселям составляет 2,4 млн.руб. и является достаточной для покрытия рисков по ним.

Бизнес – процессы

В соответствии с Основными направлениями деятельности на 2010 год особое внимание в отчетном периоде уделялось минимизации банковских рисков. Действующие в банке бизнес – процессы позволили удержать операционные, процентные и другие риски в пределах установленных лимитов.

На интенсификацию бизнес - процессов банка были направлены рекламные компании, приуроченные к юбилею банка (имиджевая реклама банка, рекламные компании РКО, вкладов и другие виды рекламы), розыгрыши призов, подарки вкладчикам банка. Начата организация новой рекламной кампании по вкладам и РКО: креатив, фотосъемка, макетирование, разработка медиа-планов, контроль за размещением рекламы. Разработан и внедрен новый фирменный логотип. Окончательно закреплена новая рекламная концепция- спорт. Пиар- мероприятия сопровождаются информационным присутствием Банка в коммуникационном поле региона: обеспечение контактов со СМИ на базе ежедневной рассылки новостей и анонсов.

Особую роль в повышении эффективности бизнес- процессов сыграли мероприятия проводимые в направлении карточного бизнеса. Так, в части сопровождения и разработки программного обеспечения для обслуживания карточных счетов проведены следующие мероприятия:

- Интеграция и запуск Tranzware с АБС ИБСО на рабочей базе;
- Запуск системы обновления курсов валют в TWO из АБС ИБСО;
- Тестирование функционала BMS;
- Начат процесс согласования проекта с «Компас Плюс» Работы по подготовке к настройке ПО ПЦ в рамках проекта получения статуса принципала в системе VISA.
- Согласование проекта и договора аудита с компанией USSC по стандарту PCI DSS.
- Тестирование программного обеспечения и функциональных возможностей для банкомата с функцией приема наличных (CashIn).

В рамках планов по открытию новых офисов проведены работы по настройке АБС, оборудованию новых рабочих мест, организации каналов связи, настройке систем денежных переводов, систем взаимодействия и обмена информацией с бюро кредитных историй Эквифакс.

Развитие банковских информационных технологий в 2010г. проводилось по следующим направлениям:

- Модернизация технического обеспечения, в том числе:
 - организация каналов передачи данных для развития сети банкоматов;
 - резервирование каналов связи до региональных подразделений;
- Развитие и внедрение новых программных продуктов:
 - автоматизация новых банковских продуктов;
 - модификация программного обеспечения и отчетности АБС «ЦФТ-Банк» в связи с выходом новых нормативных актов Банка России и изменений в законодательстве Российской Федерации (в том числе 302-П).
 - развитие проекта системы электронного документооборота осуществлено на все офисы. Проведена автоматизация процессов организационно-распорядительного документооборота, актов проверки СВК. Переработаны бизнес-процессы уведомлений об операционном риске и уведомлений о сомнительных операциях. Разработаны и переданы в тестирование бизнес-процессы согласования договоров, внутренних нормативных документов, хозяйственных заявок.
- Обеспечения непрерывности информационных сервисов:
 - совершенствование и разработка аварийных планов восстановления работоспособности оборудования и информационных систем.

Филиалы



Банк осуществляет активную экспансию на северное направление, характеризующееся высокой заработной платой населения, и как следствие обладающее высоким потенциалом развития розничного бизнеса.

По состоянию на 01.01.2011г. действуют 5 филиалов за пределами Свердловской области (в г. Кирове, г. Шадринске, г. Оренбурге, г. Учалы, г. Кемерово), 35 дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла (14 открыто в 2010 году):

- 14 дополнительных офисов в г. Екатеринбурге;
- 8 дополнительных офисов и операционных касса вне кассового узла на территории Свердловской области Екатеринбург ;

-18 дополнительных офисов за пределами Свердловской области. В Оренбургской области – 4, в г. Кирове – 2, в Кемеровской области -3, в ХМАО - 5 операционных офисов.

Кроме этого Банк запустил тестовый офис по выдаче микро-кредитов населению, имеющий специфику именно кредитной направленности, сокращая тем самым инвестиционные и постоянные расходы, где опираясь на тенденции его развития будет принято решение о выходе в данный сегмент.

Система внутреннего контроля

Деятельность подразделений Банка в отчетном периоде осуществлялась в соответствии с основными направлениями развития и проводилась в рамках системы внутреннего контроля, позволяющей минимизировать риски, принимаемые на себя банком.

Риски, принимаемые на себя Банком, контролировались в соответствии действующими внутренними нормативными документами в предварительном порядке, в результате чего, ни один из обязательных нормативов в отчетном периоде нарушен не был.

В отчетном периоде банком своевременно и полностью выполнялись обязательные резервные требования в части, подлежащей депонированию на счетах для хранения обязательных резервов, открытых в Банке России, и усредненной величины обязательных резервов, подлежащей поддержанию на корреспондентском счете (субсчетах) в Банке России. Фактов неисполнения резервных требований не допускалось.

Обязанности по уплате страховых взносов на счет фонда страхования вкладов за отчетный период также выполнены банком своевременно и полностью.

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

По состоянию на 01 января 2011 года проведены проверки:

- Службой внутреннего контроля проведено 44 проверки деятельности обособленных и внутренних структурных подразделений Банка;

- Территориальными учреждениями Банка России - 23 проверки;

- органами государственного контроля (надзора) - 25 проверок.

Служба внутреннего контроля осуществляла эффективное взаимодействие с органами государственного контроля (надзора), органами банковского надзора, международной аудиторской организацией по всем вопросам, связанным с проведением проверок.

В целях предварительного контроля отдел оперативного контроля СВК осуществлял согласование разработанных внутренних нормативных документов Банка в части отражения в них процессов и процедур контроля, отсутствия конфликта интересов.

В рамках системы внутреннего контроля банка СВК обеспечивала своевременность представления и качество составления и выполнения подразделениями Банка планов мероприятий (отчетов о выполнении мероприятий) по устранению нарушений, выявленных в ходе проведения мероприятий контроля в подразделениях банка, проверок Службы внутреннего контроля, государственных контролирующих органов, аудита.

По проверкам территориальных управлений Банка России по вопросам осуществления банковской деятельности подразделений Банка, подготовлена и направлена информация по проведенным проверкам для рассмотрения Совета Директоров, а также уведомления об информировании органов управления Банка о результатах проверок в Главное управление Банка России по Свердловской области.

Акты проверок СВК и отраженные в них вопросы эффективности функционирования системы внутреннего контроля в подразделениях Банка, рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений, направлялись Председателю Правления Банка для принятия организационных решений.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг по состоянию на 01 января 2011 года в режиме текущего контроля, а также ежеквартальных последующих проверок осуществлял контроль за соблюдением банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов ФСФР России и внутренних документов Банка в области ценных бумаг.

Для устранения замечаний, выявленных проверками СВК, минимизации рисков на всех участках банковской деятельности руководством Банка принимались меры, направленные на повышение эффективности работы, рациональному использованию ресурсов Банка.

В целях осуществления предварительного контроля, предупреждения недостатков и повышения эффективности системы внутреннего контроля, СВК ежеквартально обобщала нарушения, отмеченные в актах (справках) проверок службы внутреннего контроля, обособленных и внутренних подразделений банка, уполномоченных представителей Банка России и доводила информацию до сведения руководителей структурных подразделений банка.

На основании полученного свода нарушений и рекомендаций по их устранению, руководители структурных подразделений принимали меры по устранению нарушений, ошибок и недостатков в организации внутреннего контроля и оценке рисков.

Информация о планируемых и проведенных мероприятиях по устранению выявленных нарушений направлялась в отдел системного анализа и контроля СВК, который оценивал эффективность принятых и разработанных мер, контролировал сроки выполнения мероприятий.

Для анализа причин ошибок и нарушений с работников, допустивших нарушения, были затребованы объяснительные. По результатам проведенного анализа отделом оперативного контроля разрабатывались рекомендации по повышению эффективности внутреннего контроля.

Отчеты о принятых мерах по результатам контроля ежеквартально рассматривались Председателем Правления и Советом Директоров Банка.

На основании полученного свода нарушений и рекомендаций по их устранению, руководители структурных подразделений принимали меры по устранению нарушений, ошибок и недостатков в организации внутреннего контроля и оценке рисков.

Структура органов управления Банка соответствует Уставу, что обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками Банка, Советом Директоров и исполнительными органами, регулирующими текущую деятельность. Их функции в рамках системы внутреннего контроля осуществляются согласно п. 2 Приложения 1 к Положению Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

Управление Банком согласно Уставу осуществляют следующие органы:

- Общее собрание участников,
- Совет директоров Банка,
- единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Всего в 2010г было проведено 9 Общих собраний участников, в том числе во 2-м квартале - 3 собрания, в 3-м квартале – 4, в 4-м квартале - 2.

В 2010 году проведено 8 внеочередных общих собраний участников Банка и 1 очередное общее собрание участников Банка.

На внеочередных общих собраниях участников рассматривались вопросы одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета Директоров Банка, членов Правления Банка, Председателя Правления Банка и участника Банка, утверждения устава Банка в новой редакции, изменение адреса местонахождения (адреса) ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА», утверждения внутренних документов Банка, утверждения «Основных направлений деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 2011 год». На очередном общем собрании участников рассматривались вопросы об итогах работы, организации деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» в 2009 году (Отчет о выполнении «Основных направлений

деятельности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 2009 год», рассмотрения отчета Ревизионной комиссии Банка, утверждения годового бухгалтерского отчета за 2009 г., распределения прибыли ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» за 2009 г., утверждения аудиторской организации на 2010 г. и определения размера оплаты ее услуг.

В 2010г. состоялось 58 заседаний Совета директоров, на которых рассматривались вопросы по системе внутреннего контроля, в том числе ежеквартальные планы и отчеты службы внутреннего контроля, оценка эффективности системы внутреннего контроля и процедур управления рисками (операционного, правового, и риска потери деловой репутации), информация о проверках подразделений банка уполномоченными представителями Банка России, отчеты о выполнении планов мероприятий по устранению нарушений и недостатков в деятельности банка, выявленных проверками Банка России и СВК, отчеты о работе исполнительных органов банка.

Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01.01.2011 г. сумма просроченной задолженности составила 122 млн.руб. в том числе:

- по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 88 млн.руб.;
- по физическим лицам – 34 млн.руб.;
- по межбанковским кредитам – 0 тыс.руб.

Общая сумма просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2011 г. составляет 1,16%. По сравнению с 2009 годом объем просроченной задолженности уменьшился на 7,3 млн.руб.или 6%.

Просроченная задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в сумме 88 424 тыс. руб. состоит из задолженности 108 клиентов по 129 кредитным договорам; крупнейшие должники Банка представлены в таблице:

Наименование клиента	Номер договора	Дата договора	Остаток	Срок просрочки
ООО «Жилстрой»	8327/к-09	13.11.2009	2 800 000,00	21
ООО «Жилстрой»	8328/к-09	17.12.2009	3 080 000,00	21
ООО «Жилстрой»	8331/к-10	17.02.2010	3 080 000,00	21
ООО «Жилстрой»	8336/к-10	30.04.2010	1 848 000,00	21
ООО «Жилстрой»	8345/к-10	29.07.2010	1 847 376,59	21
ООО «УРАЛПРОДУКТ»	1317/к-06	25.09.2006	6 438 496,51	829
ООО «УРАЛПРОДУКТ»	1990/к-07	04.10.2007	5 701 854,93	945
ООО «УРАЛПРОДУКТ»	2143/к-08	04.02.2008	2 316 398,00	945
ООО «ТПО «Интегра»	616/к-05	21.09.2005	8 000 000,00	469
ЗАО ПК «Зенит»	2229/к-08	27.03.2008	2 412 194,76	492
ООО «УЗМК»	2231/к-08	27.03.2008	2 882 942,87	645
ООО «НИКЕ»	8241/к03-08	16.05.2008	1 792 429,28	730
ООО «НИКЕ»	8263/к03-08	23.06.2008	992 481,16	700
ООО «РУОН»	9133/к03-08	20.02.2008	2 626 321,39	791
ООО «Уралмаслопродукт»	2833/к-10	09.03.2010	3 730 000,00	220
ООО «Энергия жизни»	2739/к-09	30.11.2009	3 630 000,00	281
ООО ТД «Консервант»	1823/к-07	04.06.2007	1 210 950,22	942
ООО ТД «Консервант»	1981/к-07	26.09.2007	1 000 000,00	918
Итого по 10 крупным должникам			55 389 445,71	

Доля просроченной задолженности по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, приходящаяся на 10 крупнейших должников, составляет 60,4%.

В отчетном периоде работа по возврату просроченной задолженности проводилась по нескольким основным направлениям:

- работа с заемщиками по изменению графика платежей;
- реализация залогового имущества, принятие залогового имущества по отступному;
- взыскание задолженности во внесудебном порядке;
- взыскание задолженности в судебном порядке.

Просроченная задолженность ООО «Жилстрой» была реструктуризирована по решению Кредитного комитета 28.03.2011 года.

Банк постоянно проводит работу по судебному урегулированию споров по просрочке. Практически по всем рассмотренным делам вынесено решение о взыскании задолженности в пользу банка.

Результаты работы по взысканию просроченной задолженности, проводимой банком за период с начала 2010 года рассматриваются на заседаниях Правления банка, где оценивается эффективность проводимой политики по управлению кредитными рисками. Меры, принимаемые к снижению кредитных рисков в деятельности банка, взысканию просроченных долгов по кредитам юридических и физических лиц признаны удовлетворительными, что подтверждается результатами по возврату просроченной задолженности.

По погашению просроченных кредитов проделана следующая работа:

Ответчик	Сумма иска,	Суть требований	Стадия процесса
ООО «Уралпродукт»/ 1990/к-07 от 04.10.2007 г.	4 209 984,22 руб.	Заявлены требования о солидарном взыскании задолженности с заемщика и поручителя.	18.02.2009г. вынесено решение о взыскании задолженности Вступило в законную силу 27.03.2009г. Получены исполнительные листы, возбуждено исполнительное производство.
ООО «Уралпродукт»/ 1317/к-07 от 04.10.2007 г.	9 564 057,25 руб.	Заявлены требования о солидарном взыскании задолженности с заемщика и поручителя	29.12.2008г. вынесено решение о взыскании задолженности с заемщика и поручителя. Получены исполнительные листы, возбуждено исполнительное производство.
ООО «Уралпродукт»/ 2143/к-08 от 04.02.2008 г	2 236 631,17	Заявлены требования о солидарном взыскании задолженности с заемщика и поручителя	25.02.2009г. вынесено заочное решение о взыскании задолженности с заемщика и поручителя. Вступило в законную силу 20.03.2009г. Получены исполнительные листы, возбуждено исполнительное производство.
ООО «Уралмаслопродукт»/ 2833/к-10 от 09.03.2010	4 066 990,38 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности по кредитному договору, к заемщику и поручителю, обращение взыскания на предмет залога	08.10.2010г. подано исковое заявление. ООО «Уралмаслопродукт» признало иск, поручитель Полетаев подал встречный иск о прекращении обязательств по договору поручительства. 18.02.11 требования Банка удовлетворены, в удовлетворении встречного иска поручителя отказано. Поручитель предъявил кассационную жалобу, рассмотрение не назначено.
ООО ТД «Консервант»/ 1823/к-07 от 04.06.2007	1 573 502,73 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности по кредитному договору, к заемщику и поручителю, обращение взыскания на предмет залога	07.10.2009г. по решению Арбитражного суда Свердловской области ООО ТД «Консервант» признан банкротом, открыто конкурсное производство. 19.01.2010г. требования Банка в размере 17 743 928,66 руб. (задолженность ООО ТД

			«Консервант» по кредитному договору и договорам поручительства по кредитам ООО «Уралпродукт») включены в реестр требований кредиторов.
ООО «НИКЕ» / № 8241/к03-08 от 16.05.2008 г. и № 8263/к03-08 от 23.06.2008 г. (Оренбург)	2 999 987,63 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности с заемщика и поручителя и обращении взыскания на заложенное имущество.	24.02.2010 г. вынесено решение об удовлетворении требований Банка. 14.04.2010 г. кассационная жалоба поручителя оставлена без удовлетворения. Решение вступило в законную силу. Получены исполнительные листы, возбуждено исполнительное производство.
ЗАО «Стилтон клуб» залогодатель(обеспечение по кредитному договору ООО «РУОН» № 9133/к03-08 от 20.02.2008 г. (Киров)	1 700 000 руб.	Заявлены требования о включении задолженности перед Банком в реестр требований кредиторов ЗАО «Стилтон Клуб» (залогодателя)	31.12.2010г. требования Банка включены в реестр требований кредиторов ЗАО «Стилтон Клуб», в качестве требований, обеспеченных залогом имущества.
ООО «УЗМК»/ № 2231/к-08 от 27.03.2008 г.	3 252 092,4 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности	05.11.2009г. вынесено заочное решение. 18.03.2010г. кассационную жалобу ответчика оставили без удовлетворения, решение вступило в силу. Получены исполнительные листы о взыскании задолженности с заемщика и поручителя Коростылева. Возбуждено исполнительное производство.

Просроченная задолженность по физическим лицам за 2010 год увеличилась в 2 раза и составила 33 868 тыс. руб. Основной причиной прироста просроченной задолженности явилось активное продвижение Банка на рынок кредитования физических лиц, расширение круга заемщиков. Крупнейшие должники Банка представлены в таблице:

Наименование клиента	Номер договора	Дата договора	Остаток	Срок просрочки
Осинцев Дмитрий Анатольевич	2068/к-07	03.12.07	6 917 000,00	976
Кузнецов Василий Викторович	1395/к-06	15.11.06	1 000 000,00	976
Гуров Роман Владимирович	1753/к-07	04.05.07	806 163,49	610
Павлов Андрей Сергеевич	2827/к-10	02.03.10	714 285,70	128
Дидикин Николай Леонидович	25376/к19-10	31.08.10	500 000,00	92
Застрожнова Анжела Николаевна	17307/к19-10	14.05.10	491 666,67	170
Исламов Эльдар Рависович	20719/к19-10	30.06.10	493 535,22	154
Панов Антон Игоревич	21995/к19-10	16.07.10	491 666,67	106
Гущин Виктор Геннадьевич	15921/к19-10	21.04.10	500 000,00	225
Литвинов Павел Александрович	6015/к-08	16.01.08	661 330,18	791
Храмцов Евгений Владимирович	20518/к19-10	28.06.10	491 666,67	123
<i>Итого 10 по крупным должникам</i>			<i>13 067 314,60</i>	

Доля просроченной задолженности по физическим лицам, приходящаяся на 10 крупнейших должников, составляет 38,9%.

По погашению просроченных кредитов проделана следующая работа:

Ответчик	Сумма иска,	Суть требований	Стадия процесса
Осинцев Д.А. / 2068/к-07 от 03.12.2007 г.	8 468 561,55 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности солидарно с должника и	29.12.2008 вынесено решение о взыскании задолженности, вступило в силу 10.02.2009г.

		поручителя	Возбуждено исполнительное производство.
Гуров Р.В./ 1753/к-07 от 04.05.2007 г.	855 925,94 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности и об обращении взыскания на автомобили. Также заявлено ходатайство об аресте автомобилей	Назначено на 25.09.2009 01.09.2009 получено определение об аресте автомобилей. Передано в СБ. Заседание назначено на 23.12.2009. Вынесено решение, вступило в силу 25.02.2010. 25.03.2010 подано заявление о снятии ареста с автомобиля в связи с подписанием соглашения о расторжении договора залога 02.04.2010 снят арест. Возбуждено исполнительное производство.
Кузнецов В.В./ № 1395/к-06 от 15.11.2006г.	1 219 900,03 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности солидарно с должника и поручителей, обращении взыскания на заложенное имущество	29.01.2009г. вынесено решение о взыскании задолженности. Вступило в законную силу 05.03.2009г. Возбуждено исполнительное производство. Обращено взыскание на заложенное имущество – автомобиль. 17.05.2010г. Кузнецов подал заявление об отмене заочного решения. 25.11.2010г. заочное решение отменено. 01.02.2011г. вынесено новое решение об удовлетворении требований Банка. 01.04.2011г. суд отказал ответчику в восстановлении срока на кассационное обжалование.
Павлов А.С./ 2827/к-10 от 02.03.2010г.	1 192 964,66 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности	01.03.2011г. подано исковое заявление. Дата рассмотрения не назначена.
Дидикин Н.Л./ 25376/к19-10 от 31.08.2010г.	543 696 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности	08.02.2011г. вынесено решение об удовлетворении требований Банка. 25.02.2011г. вступило в законную силу. Получен исполнительный лист.
Застрожнова А.Н./ 17307/к19-10 от 14.05.2010г.	545 521,96 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности	10.11.2010г. вынесено заочное решение, вступило в силу 20.12.2010г., получен исполнительный лист.
Исламов Э.Р./ 20719/к19-10 от 30.06.2010г.	540 491,11 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности	24.01.2011г. вынесено решение об удовлетворении требований Банка, вступило в силу 04.02.2011г.
Панов А.И. 21995/к19-10 от 16.07.10	532 102,94 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности	31.01.2011г. вынесено заочное решение об удовлетворении требований Банка, в законную силу не вступило.
Гущин В.Г./ 15921/к19-10 от 21.04.2010 г.	611 705,3 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности	14.01.2011г. ответчик иск признал. Решение об удовлетворении требований Банка вступило в силу

			25.01.2011г.
Литвинов П.А./ 6015/к-08 от 16.01.2008г.	720 217,18 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности солидарно с должника и поручителя	28.08.2009г. вынесено решение, вступило в законную силу 05.10.2009г. Возбуждено исполнительное производство.
Храмцов Е.В./ 20518/к19-10 от 28.06.2010 г.	539 070,25 руб.	Заявлены требования о взыскании задолженности	28.12.2010г. состоялось предварительное заседание, 24.01.2011г. вынесено заочное решение об удовлетворении требований Банка, в законную силу не вступило.

Всего с 01 января 2010 года по 31 декабря 2010 года подано в судебные органы 168 исковых заявлений в суды о взыскании задолженности по кредитным договорам, а также 13 заявлений о включении требований Банка в реестр требований кредиторов должников, в отношении которых введена процедура банкротства.

Из них: в 2010 году вынесено решений об удовлетворении требований Банка - по 131 исковым заявлениям. На 01.01.2011 года по 118 исковым заявлениям решения вступили в законную силу. По 4 исковым заявлениям должники погасили задолженность до вынесения судебного решения. По 26 исковым заявлениям вынесены заочные решения, не вступившие на 01.01.2011 г. в законную силу. По 33 исковым заявлениям судебные решения об удовлетворении требований Банка были приняты в январе-феврале 2011 года. 2 решения оспорены, рассмотрение жалоб на решения назначены на апрель 2010 года.

В 2010 году производилась продажа активов с баланса Банка в виде уступки прав требования по просроченной ссудной задолженности.

По договорам уступки требования была передана просроченная задолженность, образовавшаяся в течение 2009 - 2010 годов, в т.ч. самая крупная сумма по ООО «Облик» - на 93 млн. руб.

В отчетном периоде были заключены договора уступки прав требования:

№ договора уступки	Дата договора уступки	Контрагент	Сумма договора уступки (общая) руб.	Номер кредитного договора, дата	Заемщик	Способ гашения
2867/ут-10	31.03.10	ООО «АРК-НЕСТ»	8 721 647,04	2240/к-08 от 28.03.08	ЗАО «УПК»	Денежные средства
2866/ут-10	31.03.10	ООО «АРК-НЕСТ»	16 430 517,80	2408/к-08 от 18.07.08	ЗАО «УПК»	Денежные средства
2868/ут-10	31.03.10	ООО «АРК-НЕСТ»	3 449 455,78	2407/к-08 от 18.07.08	ООО «ЕвроАзияСталь»	Денежные средства
2865/ут-10	31.03.10	ООО «АРК-НЕСТ»	13 992 639,08	2472/к-08 от 30.09.08	ООО «Корпорация МАГМЕТ»	Денежные средства
2908/ут-10	28.04.10	ООО «Ваш Новый адрес»	93 121 182,84	2679/к-09 от 28.08.09, 2675/к-09 от 28.08.09, 2689/к-09 от 18.09.09	ООО «Облик»	Денежные средства

В отчетном периоде договора перевода долга не заключались.

III. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для банка в 2010 году.

Система управления рисками Банка построена на оценке и управлении финансовыми рисками, в которые входят кредитный, рыночный, страновой, валютный, риск ликвидности, процентный риски, а также отдельно выделяемые операционный, правовой, репутационный и

стратегический риск. Основой управления финансовыми рисками является определение допустимого уровня принимаемых рисков посредством установления и соблюдения лимитов, как по направлениям деятельности, так и по отдельным элементам, а также реализации принятой кредитной политики. Проведение оценки принимаемых рисков используется для оптимального формирования структуры активов с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными, правовыми и репутационными рисками призвано обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур, избегать потенциальных убытков и предоставлять продукты и услуги банка на качественном уровне, обеспечивающем увеличение клиентской базы. Для оценки общего уровня принимаемого банком введено понятие совокупного риска, оценка которого производится на постоянной основе, а в целях сохранения капитала и активов значение ограничено (лимитировано) решением Совета Директоров.

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. Основными задачами Кредитного Комитета являются:

- формирование качественного кредитного портфеля;
- обеспечение получения максимальной доходности при проведении операций, связанных с размещением денежных средств Банка, при условии минимизации кредитных рисков;
- обеспечение единого порядка в проведении операций, связанных с размещением денежных средств Банка;
- обеспечение реализации принципов и требований кредитной политики Банка.

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.

За прошедший год банком пересмотрены и дополнены внутренние документы по механизмам и процедурам оценки кредитного риска, а также по оценке финансового положения заемщиков Банка. Разработанные документы зарекомендовали себя с положительной стороны, обеспечив адекватную оценку принимаемого Банком кредитного риска и, соответственно, качество кредитного портфеля.

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.

Активное развитие банка в 2010 году и значительная доля активных инструментов в виде ценных бумаг обуславливает необходимость принятия **рыночного риска** – риска возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов 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.

Управление 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.

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.

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.

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.

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.

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.

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 – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

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

Риск потери деловой репутации – 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.

IV. Описание характера событий после отчетной даты (СПОД) произведенных по итогам 2010 года.

По итогам 2010 года Банк отразил следующие корректирующие СПОД:

Обороты СПОД, **которые привели к увеличению доходов** Банка (доначисление процентных и комиссионных доходов относящихся к 2010 году) – 235 346,85 руб.

Обороты СПОД, **которые привели к уменьшению доходов** Банка (возврат клиентам излишне удержанной комиссии по операциям 2010 года) – 75 163,89 руб.

Обороты СПОД, **которые привели к уменьшению расходов** Банка – 1 816 815,87 руб., из них:

- корректировка излишне уплаченных авансовых платежей по налогам за 2010 год - 314 883,00 руб.;

- списание процентов по депозитам физических лиц, начисленных в 2010 году при досрочном расторжении договора вклада в период составления годового отчета – 1 131 405,09 руб.;

- списание процентов по депозитам юридических лиц, начисленных в 2010 году при досрочном расторжении договора вклада в период составления годового отчета – 366 411,45 руб.

- списание излишне уплаченных расходов, связанных с обеспечением деятельности Банком за период 2010 года – 4 116,33 руб.

Обороты СПОД, **которые привели к увеличению расходов** Банка – 14 648 355,47 руб., из них:

- отражение комиссионных расходов, приходящихся на операции 2010 года – 3 102 421,61 руб.;

- отражение расходов, приходящихся на операции до 2010 года – 592 682,60 руб.;

- доначисление налогов за 2010 года – 637 779,56 руб.;

- создание резервов по операциям относящихся к 2010 году – 105 077,48 руб.;

- отражение расходов, связанные с обеспечением деятельности Банка, приходящиеся на период 2010 года – 10 210 394,22 руб., в том числе:

- по услугам связи - 7 016 318,75 руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, оказавших существенное влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка в период до составления годового отчета не происходило.

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

С 2010 года Банк уменьшил лимит стоимости для признания имущества в качестве основных средств с 20 тыс.руб. с учетом НДС до 10 тыс.руб. с учетом НДС.

Других существенных изменений в Учетную политику, способных оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка с 2010 года не вносилось.

VI. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.01.2011 г. проведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

В соответствии с приказом Банка проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.11.2010 г. Инвентаризации подлежали, в том числе:

- основные средства (счет 604) – 886 338 тыс.руб.;
- вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств (счет 607) 75 919 тыс.руб.;
- материальные запасы (счет 610) – 67 673 тыс.руб., в том числе по счету 61011 -59 641 тыс.руб.;
- имущество, полученное в лизинг и аренду (счета 91507 и 91508) – 156 075 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 01.12.2010 г. 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 г. № 318-П проведена ревизия кассы Банка и его структурных подразделений по состоянию на 01.01.2011 г. Излишек и недостач, а также расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.01.2011 г. 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 счетах 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 01.01.2011 г. 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 следующие данные:

По одному корреспондентскому счету «Лоро» подтверждение получено.

По 54 корреспондентским счетам «Ностро», открытым с 24 кредитных организациях, в т.ч. 3 банках-нерезидентах получены ответы по всем счетам.

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 01.01.2011 г.

В Банке и его филиалах по состоянию на 01.01.2011 г. открыто всего 4 955 счетов, включая накопительные счета. По состоянию на дату подписания отчета проведена работа по получению подтверждений остатков на счетах клиентов.

Получено подтверждений в количестве 2 070.

Наименование открытых счетов клиентов	Кол-во неполученных подтверждений по открытым 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;	2 395	55,2	87,4
- в ин.валюте	476	74,2	85,2
Накопительные	14	0,0	0,0

Работа по подтверждению клиентами остатков денежных средств на счетах продолжается.

По состоянию на 01.01.2011 г. остаток на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 1 945 тыс.руб. Данная сумма состоит из 47 поступивших платежей по 42 клиентам. Поступившие суммы до выяснения зачислены получателю или возвращены отправителям в период с 11 по 17 января 2011 года. Влияния на результаты годовой отчетности нет.

По состоянию на 01.01.2011 г. 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 01.01.2011 г. 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 01.01.2011 г. сверены, расхождений по счетам межфилиальных расчетов нет.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2011 г. в Банке числится дебиторская задолженность по следующим балансовым счетам:

Счет **60302** «Расчеты по налогам и сборам» - 1 274 тыс.руб., в том числе:

- задолженность Фонда социального страхования по оплате пособий по временной нетрудоспособности – 1 274 тыс.руб.

Счет **60312** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 20 440 тыс.руб. Расшифровка остатков на счете 60312 на сумму свыше 50 тыс. рублей приведена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование контрагента (по сумме задолженности свыше 50 тыс. рублей)	Сумма, тыс. рублей	Характер задолженности
1	ЗАО «Инфосистемы Джет»	3 414	Предоплата за оборудование
2	ООО Промстройкомплект»	2 574	Аванс за ремонтно-строительные работы
3	ООО «Абсолютная власть»	2 095	Предоплата за рекламные услуги
4	ООО «УЦСБ»	1 864	Предоплата за коммутационное оборудование
5	ООО «Торговая компания Технотрейд»	1 513	Предоплата за кассовое оборудование
6	ООО «Диджи Тек»	807	Предоплата за проведение кабельных сетей
7	ООО «Инвестторгстрой»	661	Авансовый платеж по арендной плате за нежилое помещение
8	ОАО Авиакомпания «Уральские авиалинии»	636	Предоплата за авиабилеты
9	ОАО «Мегафон» Уральский филиал	443	Предоплата за услуги сотовой связи
10	ООО «Сервис-Маркет»	403	Предоплата за канцелярские товары
11	ООО «Екатеринбургский ПРК»	370	Предоплата за замену вывесок
12	ОАО «Газпромнефть-Урал»	327	Предоплата за ГСМ
13	ООО «ГЕБА»	304	Предоплата за мебель
14	ОАО «Екатеринбургэнергосбыт»	304	Предоплата за электроэнергию
15	ООО «Медиаплан»	296	Предоплата за рекламную продукцию
16	ИП Туринцев Андрей Александрович	292	Авансовый платеж по арендной плате за нежилое помещение
17	ООО «ТехСтройМастер»	245	Арендная плата (обеспечительный взнос)
18	ООО «Мебельная фабрика Долфин»	236	Предоплата за мебель
19	ЗАО «Урал-Бизнес-Нефть»	214	Предоплата за ГСМ
20	ООО «Кузбассвязьуголь»	194	Предоплата за услуги связи
21	ЗАО «Екатеринбургский Аудит-	175	Предоплата за аудиторские услуги

	Центр»		
22	ИП Комаров Евгений Георгиевич	173	Авансовый платеж по арендной плате за нежилое помещение
23	ООО «БСС»	169	Предоплата за лицензию «Клиент-Банка»
24	ООО «Леос-Е»	135	Предоплата за мебель
25	ООО «Малыш»	122	Авансовый платеж по арендной плате за нежилое помещение
26	Екатеринбургский почтамт УФПС Свердловской области	110	Предоплата за услуги по доставке корреспонденции
27	ООО «Оренбургский радиатор»	101	Авансовый платеж по арендной плате за нежилое помещение
28	ООО «НПФ Линкот»	90	Предоплата за ремонт помещения
29	ООО «Компания Крона КС»	75	Предоплата за карты памяти
30	ЗАО «Интерфакс-Урал»	74	Предоплата за предоставление доступа
31	ИП Бабушкина Елена Михайловна	73	Авансовый платеж по арендной плате за нежилое помещение
32	ООО «Н.Т.Граф»	70	Предоплата за чековые книжки
33	ЗАО «Бизнес Кар кузбасс»»	66	Предоплата за автомобиль
34	ЗАО «Уральское Ведомство Электронных Сообщений»	60	Предоплата за услуги связи
35	ИП Решетников Алексей Владимирович	54	Авансовый платеж по арендной плате за нежилое помещение
36	ООО «ОСГ Рекорд Менеджмент Центр»	53	Предоплата за услуги по хранению архива
37	ООО «Хэндхантер»	51	Оплата по договору по поиску персонала
	Итого	18 843	

Основная сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками связана с перечислением аванса на приобретение оборудования в размере 3 414 млн.руб., оставшаяся сумма дебиторской задолженности не превышает средний размер на предыдущие отчетные даты. По состоянию на 01.01.2010 г. остаток по счету 60312 составил 29 279 тыс.руб.

Счет **60323** «Расчеты с прочими дебиторами» (уплаченная государственная пошлина по исковым заявлениям, подлежащая возмещению ответчиком) - 769 тыс.руб.

По дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.01.2011 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 01.01.2011 г. по счету 60324 в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 г. № 283-П отражен резерв на возможные потери в сумме 913 тыс.руб, в том числе:

- по уплаченной государственной пошлине по исковым заявлениям, подлежащей возмещению ответчиком в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2011 г. в Банке числится кредиторская задолженность по следующим балансовым счетам:

Счет **60301** «Расчеты по налогам и сборам» - 8 021 тыс.руб., в том числе:

- обязательства по уплате страховых взносов – 5 543 тыс.руб.;
- обязательства по уплате налога на имущество – 1 948 тыс.руб.;
- обязательства по уплате НДС – 459 тыс.руб.;
- обязательства по уплате транспортного налога – 71 тыс.руб.;

Счет **60307** «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» (обязательства перед работниками Банка по приобретенным материальным ценностям) – 23 тыс.руб.

Счет **60311** «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»-1 671тыс.руб. (в том числе обязательства по оплате комиссии за расчетное обслуживание в подразделениях Банка России -656 тыс.руб)

Счет **60322** «Расчеты с прочими кредиторами» - 84 тыс.руб., в том числе:

- излишки денежной наличности образовавшиеся в банкомата Банка - 71 тыс.руб.;
- прочие обязательства – 6 тыс.руб.

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

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

Банк отражает в балансе финансовые 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.

Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости приобретения. Все прибыли и убытки при первоначальном признании включаются в отчет о прибылях и убытках за текущий период.

Банк создает резерв на возможные потери под обесценение стоимости финансовых активов, когда существует вероятность того, что Банку не удастся взыскать основную сумму долга и проценты в соответствии с договорными условиями выданных ссуд и прочих финансовых 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.

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.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т.е. учитываемые в составе доходов и расходов в том периоде в который выполнены работы (оказаны услуг). Определение результатов деятельности производится ежегодно.

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.

IX. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

В 2010 году не допускалось неприменение правил бухгалтерского учета, в тех случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

X. Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

Существенных изменений в Учетную политику, способных оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка с начала 2011 года не вносилось.

Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» общество с ограниченной ответственностью (в дальнейшем – Банк) 22 года работает на рынке банковских услуг. По спектру оказываемых банковских услуг Банк позиционируется как универсальный.

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 10 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 2010 году.

Председатель Правления ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»		С.В. Грудин
Главный бухгалтер		Е.О. Даринцев