

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2011 ГОД ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

I. Существенная информация о Банке

1. Информация о наличии обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений Банка

В структуре Банка на конец 2011 года действуют следующие внешние подразделения Банка, открытые на территории Российской Федерации:

- филиал в г. Кирове. Место нахождения: 610016, Кировская область, г. Киров, проспект Октябрьский, д.18. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 13.05.2005г.;
- филиал «Шадринский». Место нахождения: 641876, Курганская область, г. Шадринск, улица Свердлова, д.1. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 11.08.2005г.;
- филиал в г. Оренбурге. Место нахождения: 460035, Оренбургская область, г. Оренбург, ул. Комсомольская, 175. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 14.11.2005г.;
- филиал в г. Учалы. Место нахождения: 453700, Республика Башкортостан, г. Учалы, ул. Ленина, 28. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 14.12.2005г.;
- филиал в г. Кемерово. Место нахождения: 650099, Кемеровская область, г. Кемерово, пр. Советский, д.48а. Филиал внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 25.05.2007г.

Помимо филиалов на конец года открыто 58 дополнительных и операционных офиса, одна операционная касса вне кассового узла. Информация по регионам присутствия Банка приведена в таблице.

Регион	Количество подразделений на конец 2011 года	Количество подразделений на конец 2010 года
г. Екатеринбург	12 дополнительных офисов	12 дополнительных офисов
Свердловская область (кроме г.Екатеринбург)	9 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла	7 дополнительных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла
Тюменская область (Ямало – Ненецкий и Ханты – Мансийский автономные округа)	14 операционных офисов	6 операционных офисов
Красноярский край	3 операционных офиса	Нет
Кировская область	1 дополнительный офис	1 дополнительный офис
Оренбургской области	5 дополнительных офисов	3 дополнительных офиса
Республике Башкортостан	6 дополнительных офисов	2 дополнительных офиса
Кемеровской области	8 дополнительных офисов	2 дополнительных офиса
Всего	41 дополнительный офис, 17 операционных офиса, 1 операционная касса вне кассового узла	27 дополнительных офиса, 6 операционных офисов, 1 операционная касса вне кассового узла

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

По состоянию на конец 2011 и 2010 года Банк не являлся головной кредитной организацией в составе банковских/консолидированных групп по признакам, предусмотренным п.п.1.3., 1.4., 1.5 Положения ЦБ РФ от 30.07.2002 г. № 191-П «О консолидированной отчетности» и года консолидированная отчетность Банком не составлялась.

3. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых банком банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информацию 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 юридических лиц и ссудные счета физических лиц;
- 4) осуществляет расчеты 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 по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (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.

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

По состоянию на 01.01.2012 года у Банка имеются следующие действующие лицензии:

лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №65 от 01 декабря 2011 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации;

лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №65 от 01 декабря 2011 года, выданная Центральным Банком Российской Федерации;

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №066-10807 – 001000 от 04 декабря 2007г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам;

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №066 -10800 – 010000 от 04 декабря 2007г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам;

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №066 - 10793 – 100000 от 04 декабря 2007г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам;

лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №066 - 10816 – 000100 от 04 декабря 2007г., выданная Федеральной службой по финансовым рынкам.

По расчётно-кассовому обслуживанию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Банк предлагает стартовый пакет «Спринт». Данный пакет предназначен для комфортного входа клиентов в Банк с полным набором важнейших услуг для бизнеса и неограниченными платежами по системе ДБО. По истечению трех месяцев клиент выбирает один из действующих тарифных планов в зависимости от среднего количества исходящих

платежных поручений – «Розница», «Оптимум» или «Опт». Тарифы варьируются в зависимости от региона присутствия.

Работа Банка с депозитами и собственными векселями основывается на привлечении крупных и рыночных клиентов, входящих в холдинги, ФПГ, в том числе предприятий горно-металлургической отрасли на специально для них разработанных индивидуальных условиях по размещению денежных средств. Потенциальным клиентам предлагается бонусная программа «Партнер».

В сфере кредитования корпоративного бизнеса Банк продолжает стратегию по привлечению крупных рыночных клиентов на индивидуальные условия кредитования с возможностью выбора сроков, режимов выдачи и погашения кредитов.

В сфере кредитования малого и среднего бизнеса в дополнение к базовым продуктам «Быстрее+, Выше+, Сильнее+» в 2011 году Банк вывел на рынок новый продукт для индивидуальных предпринимателей «Лучше не бывает!». По данному продукту предлагается выдавать кредиты в сокращенные сроки и с минимальным пакетом документов.

Основа продуктовой линейки вкладов для физических лиц - единый универсальный вклад «Марафон», адаптированный к удовлетворению потребности большинства вкладчиков в массовом сегменте, размещающих от 10 000 до 500 000 рублей. Банк в 2011 году обновил финансовые условия по вкладу «Марафон» (с учетом изменения рынка срочных вкладов и потребностей Банка в фондировании активных операций). Вклад «Марафон» действует уже более 2х лет, в настоящий момент более 45% клиентов используют вклад «Марафон» для сохранения и приумножения своих денежных средств.

По операциям расчетно-кассового обслуживания физических лиц Банк активно продвигает услугу «СМС-Информирование» для удобства контроля за состоянием своих счетов. Также, Банк предоставляет максимальный выбор по осуществлению переводов, как системных (Золотая корона, Contact, Migom, WesternUnion), так и коммунальных платежей, платежей за услуги связи, образования, платежей в погашение кредитов, в том числе с использованием банкоматной сети Банка и средств дистанционного банковского обслуживания.

Линейка кредитов для физических лиц, представленная Банком на 01.01.2012 г., включает следующие продукты:

- Кредит «Хочу и трачу!» - потребительский кредит для открытого рынка без залогов и поручителей;

- Кредит «За компанию» - выдается держателям зарплатных карт Банка, Клиентам, работающим на крупных предприятиях и работникам бюджетной сферы;

- Кредит «А ну-ка, взяли!» - потребительский кредит для открытого рынка с обеспечением в виде поручительства физических лиц;

- Кредит «Мал, да удал!» - специально разработанная программа потребительского кредитования для жителей малых городов;

- «Кредит под 0% годовых» - кредитная карта Банка для открытого рынка.

Основной продукт по операциям с банковскими картами это заключение с предприятиями и организациями соглашений на зачисление заработной платы на банковские карты физических лиц.

Также, для юридических лиц Банк предлагает выпуск и обслуживание «корпоративных» банковских карт и торговый эквайринг с торгово-сервисными предприятиями.

В 2011 года Банк запустил продукт по предоставлению и обслуживанию транспортных карт ЕКАРТА, позволяющих осуществлять безналичную оплату поездок в городском транспорте г. Екатеринбург и кобрендинговый продукт совместно с крупнейшим торгово-развлекательным центром в г. Екатеринбург «Гринвич» по выпуску и обслуживанию карт «ГРИНКАРТА».

По услугам дистанционного банковского обслуживания физическим лицам предлагаются продукты «Телебанк с ЭЦП» и «Телебанк Экспресс».

4. Информация об участии (неучастии) 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.

За декабрь 2011 года совокупные активы банковского сектора увеличились на 4,4%; без учета валютной переоценки активы выросли бы на 3,7%. В наибольшей степени на динамику активов оказал влияние рост кредитования: объем кредитного портфеля (без межбанковских кредитов) увеличился на 2,1%. При этом кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,5%; физическим лицам – на 4,0%. Нарастание кредитования сопровождалось некоторым улучшением качества кредитных портфелей: просроченная задолженность по корпоративному портфелю снизилась на 2,5%; по кредитам физическим лицам – на 1,9%. В результате удельный вес просроченной задолженности в кредитах, предоставленных нефинансовым организациям, сократился с 4,8 до 4,6%, а в кредитах физическим лицам – с 5,6 до 5,2%.

В декабре продолжился рост средств кредитных организаций на счетах в Банке России: на корреспондентских счетах – в 1,4 раза, а на депозитах – в 1,7 раза. За месяц выросли на 2,2% вложения кредитных организаций в ценные бумаги, при этом вложения в долговые обязательства выросли на 0,9%, в долевыми ценные бумаги – на 13,0%, в учтенные векселя – сократились на 5,7%. Ресурсная база кредитных организаций в декабре расширялась за счет существенного (традиционного для конца года) притока средств клиентов, прежде всего за счет вкладов физических лиц (прирост на 7,3%). Депозиты юридических лиц выросли на 2,9%; средства организаций на расчетных и прочих счетах – на 4,3%. Также вырос объем привлеченных межбанковских кредитов как от резидентов (на 10,2%), так и от нерезидентов (на 1,6%). Кроме того, значительную часть средств кредитные организации привлекли за счет выпуска векселей и банковских акцептов (прирост на 16,6%).

Объем средства Банка России в балансах кредитных организаций за декабрь увеличился на 1,7%. За 2011 год российскими кредитными организациями получена прибыль в размере 848,2 млрд. рублей (за 2010 год – 573,4 млрд. рублей).

С 2007 по 2011 год кредитная организация получала положительный финансовый результат. Размер чистой прибыли составил от 11 до 203 млн. руб. По результатам деятельности кредитной организации за 2011 год прибыль после налогообложения составила 202,8 млн. руб.

За 5 последних полных лет процентный доход кредитной организации увеличился с 700 млн. руб. до 2396 млн. руб., чистый процентный доход увеличился с 264 млн. руб. до 1202 млн. руб. в год. Одной из причин поступательного роста процентных доходов явилось динамичное развитие розничных операций, сегмент которых бурно рос в Российской Федерации последние годы. Специалистами кредитной организации были разработаны и предложены клиентам – физическим лицам широкая линейка вкладов, кредитные программы, удобная система расчетно-кассового обслуживания, включающая в том числе информационные сервисы по использованию банковских карт, программно-технические средства доступа к счетам (в т.ч. интернет-банкинг). В результате среднемесячные темпы прироста розничного кредитного портфеля составили в среднем 14,7%, тогда как по банковской системе РФ в целом были характерны среднемесячные темпы прироста на уровне 2,45%.

Темпы роста объемов корпоративного кредитования в последние пять лет были несколько ниже, чем по системе в целом, что во многом объясняется взвешенной политикой при оценке рисков. Рост прибыли также связан с ростом территориального присутствия в регионах Российской Федерации, увеличением клиентской базы и расширением перечня предоставляемых банковских услуг.

На протяжении последних 5 лет собственные средства (капитал) кредитной организации увеличились в 2,9 раз и составили на 1 января 2012 года 2 435 млн. рублей.

Привлеченные средства выросли за 5 лет в 3 раза – до 20 256 млн. рублей. Рентабельность активов и капитала за 2011 год составили 0,89% и 8,3% соответственно. За предшествующие 5 лет рентабельность активов и капитала были положительными и находились в диапазоне 0,14% - 0,89% и 1,33% - 8,3% соответственно.

Динамичный рост за последние годы основных показателей, характеризующих масштабы деятельности, позволил кредитной организации войти в число ведущих кредитных организаций Свердловской области.

2011 год характеризовался умеренным ростом производства в экономике при одновременном росте инвестиционных программ в добывающем и обрабатывающем производстве, электроэнергетике. Характеризовался восстановлением спроса на продукцию и услуги, замедлением инфляции, умеренным ослаблением курса рубля к основным иностранным валютам, приемлемым уровнем ликвидности и незначительным ростом стоимости денежных ресурсов на российском финансовом рынке.

Положительная динамика чистой прибыли за последние три года (2009-2011) связана с более качественной диверсификацией кредитного портфеля по отраслевой принадлежности, что привело к низкой ставке резервирования, а также к низкому уровню просроченной задолженности. Дополнительными факторами явились сбалансированная процентная политика в части привлечения/размещения по стоимости и срочности, оптимизация непроцентных расходов, введение новых продуктов с комиссионными платежами.

В 2008-2009 годах Банк сохранял положительные результаты деятельности в условиях производственной стагнации и ухудшения внешней и внутренней экономической конъюнктуры, высокой степени неопределенности развития ситуации в финансовой и экономической сферах и повышенных рисках в деятельности всех субъектов предпринимательской деятельности.

Основными конкурентами кредитной организации 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.

Банк имеет рейтинги следующих агентств.

1) Закрытое акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» - Рейтинг кредитоспособности на уровне «А». История изменения значений кредитного рейтинга ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» присвоенных Рейтинговым агентством «Эксперт РА»:

14.01.2009 г. - рейтинг B++, «Приемлемый уровень кредитоспособности»;

10.02.2010 г. – рейтинг повышен до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности»;

11.04.2011 г. – рейтинг подтвержден на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности».

2) Международное рейтинговое агентство Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.- долгосрочный кредитный рейтинг по международной шкале на уровне «B-», 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 Standard and Poor's International Services (McGraw-Hill), Inc.:

27.07.2011 г. – присвоены кредитные рейтинги контрагента - долгосрочный «B-» и краткосрочный «С», а также рейтинг по национальной шкале «ruBBB-»;

15.12.2011 г. – подтверждены 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-».

До июля 2011 г. рейтинги агентством Standard & Poor's International Services не присваивались.

7. Информация о перспективах развития банка

Главным условием развития бизнеса и роста позиций на рынке банковских услуг станет совершенствование клиентской политики, создание гибкой эффективной системы взаимодействия с клиентами на основе учета потребностей различных клиентских групп, сотрудников и партнеров Предприятий.

Обслуживание розничных клиентов и представителей малого и среднего бизнеса будет производиться на стандартной, типовой технологической основе, а крупных клиентов юридических и физических лиц – путем предоставления индивидуального комплексного обслуживания.

В целях формирования диверсифицированной и сбалансированной клиентской базы и целевой структуры привлеченных средств Банк предполагает сохранить свои позиции одного из лидеров розничного сегмента, рассматривая его как свой сердцевинный бизнес, основу устойчивого развития и платформу развития розничного бизнеса.

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 проведет технологическую модернизацию основных массовых продуктов, направленную на их стандартизацию и упрощение, будет использовать альтернативные каналы сбыта, технологию пакетирования и инструменты перекрестных продаж.

С другой стороны, усиление дифференциации потребительского спроса определяет необходимость обеспечения подхода, ориентированного на потребности более 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 ВВП 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 целях улучшения качества обслуживания малых и средних предприятий в Банке начнут работу менеджеры по работе с клиентами, как по операционному обслуживанию, так и по кредитным и иным продуктам и услугам.

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

Банк сконцентрирует усилия на закреплении на обслуживании существующих клиентов среднего бизнеса, пополнении клиентской базы за счет наиболее перспективных, растущих малых предприятий и адресном привлечении новых клиентов.

Совершенствование обслуживания клиентов с крупным размером бизнеса является для Банка одной из приоритетных задач. Для предприятий крупного бизнеса Банк будет развивать систему обслуживания на основе института персональных менеджеров, в обязанности которых будут входить организация комплексного обслуживания клиента и оперативное реагирование на изменение его потребностей.

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:

- крупными предприятиями 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,

Банк должен организовать участие в программах финансового сотрудничества со специализированными инвестиционными фондами, российскими и в дальнейшем международными финансовыми организациями. Развитие операций синдицированного (совместного) кредитования, проектного финансирования должно осуществляться в тесном партнерстве с РосБР, ЕБРР, ВТБ и другими. Необходимым является установление долгосрочных партнерских взаимоотношений Банка с ведущими российскими, а по ряду позиций и международными, рейтинговыми агентствами, специализированными институтами.

В целях покрытия возрастающих рисков и обеспечения необходимого для развития активных операций уровня достаточности капитала Банк применяет все экономически эффективные способы повышения капитализации, в том числе за счет капитализации прибыли. Процесс капитализации прибыли является достаточно длительным и невозможен без увеличения объема операций. В то же время увеличение объема операций невозможно без увеличения собственных средств, где отдельный рост операций приведет к нарушению нормативов Банка России и международных банковских норм, что ограничит возможности банка по развитию операций. Таким образом, первым этапом Банк должен увеличить основной капитал путем проведения увеличения уставного капитала. В дальнейшем источниками увеличения уровня капитализации наряду с прибылью могут стать инструменты дополнительного капитала, как то субординированные займы, акционирование и т.д..

Оптимизация филиальной сети и развитие альтернативных каналов обслуживания клиентов будут направлены на увеличение объема и количества совершаемых операций, повышение доступности банковских услуг.

Банк сосредоточит усилия на увеличении сети устройств самообслуживания и расширении их функциональности, а также развитии других альтернативных каналов сбыта, в том числе на предоставлении клиентам возможности обслуживания в режиме 24x7.

Развитие региональной сети основывается на фундаменте развития бизнеса, а именно следует рациональному выбору наиболее перспективных точек, с точки зрения долгосрочной реализации как минимум двух основных локомотивных продуктов банка.

Для корпоративного бизнеса целевыми точками являются крупные и средние города с широким представлением как промышленных предприятий, так и субъектов малого и среднего предпринимательства, с развитой инфраструктурой, транспортной сетью, регионы, в которых активно осуществляется поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства, имеющие высокие социально-экономические показатели.

Для розничного бизнеса целевыми точками являются города с малым представлением банков- конкурентов, с устойчивым социально- экономическим положением, не подверженному риску изменения в течение ближайших десяти лет, и как минимум наличием более одного градообразующего предприятия или производства.

Наиболее перспективными и эффективными для развития бизнеса принимаются города с населением 30-100 тыс.человек, способные предъявить должный спрос на продукты Банка.

Решения по выбору места открытия каждого офиса основываются на комплексном анализе таких факторов как:

- уровень деловой активности,
- динамика и объёмы депозитного и кредитных портфелей местных кредитных организаций и филиалов межрегиональных банков,
- уровень спроса и потребностей в продуктах и услугах,
- динамика и объёмы остатков на расчётных, карточных счетах,
- динамика количества действующих предприятий за последние года,
- социально-экономические показатели Федеральной службы государственной статистики
- оценочные критерии: деловой климат, устойчивость к кризису, инфраструктура, комфортность ведения бизнеса.

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

На 01.01.2012 Банком получена прибыль (до налогообложения) в размере 236,7 млн. руб., прибыль после налогообложения (чистая прибыль) составила 183,1 млн. руб. На 01.01.2012 года по размеру балансовой прибыли банк находится на 7 месте среди банков УРФО и на 155 месте среди банков страны. Полученная Банком за 2011 год прибыль увеличилась по сравнению с прошлым годом (148,2 млн. руб.) в 1,6 раза, чистая прибыль выросла в 1,7 раза к 2010 году (104,9 млн. руб.).

Финансовый результат деятельности Банка за 2011 год в разрезе обособленных подразделений Банка характеризуется следующими данными:

Наименование	Финансовый результат		Удельный вес в общей сумме по банку	
	2011 год	2010 год	2011 год	2010 год
Всего по банку	236 676	148 238	100%	100%
в том числе				
головной офис	-29 039	13 509	-12,4%	9,1%
филиал в г. Кирове	14 570	5 796	6,2%	3,9%
филиал "Шадринский"	22 662	7 885	9,6%	5,3%
филиал в г. Оренбурге	28 759	31 225	12,2%	21,1%
филиал в г. Учалы	71 530	43 731	30,2%	29,5%
филиал в г. Кемерово	128 194	46 092	54,2%	31,1%

Головной офис является низкорентабельным, поскольку на него ложатся такие расходы как:

- 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.

За отчетный период Банком получены доходы в сумме 10 788 млн. руб. Величина доходов увеличилась по сравнению с 2010 годом на 22%.

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

Наименование статей доходов	Данные 2010 год			Данные 2011 год			Темпы роста к 2010 году, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, % общему	без учета резервов	сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, % общему	без учета резервов	
Процентные доходы	2 071,2	23	44	2 685,1	25	48	130
Доходы по операциям с ценными бумагами, в том числе	167,0	2	3	75,3	1	1	45
положительная переоценка ценных бумаг	0,0	0	0	0,0	0	0	0
Доходы по операциям на валютном рынке, в том числе	2 281,7	26	48	2 509,4	23	45	110
положительная переоценка счетов в иностранной валюте	1 903,4	22	40	2 107,7	20	38	111
Комиссионные доходы	231,9	3	5	316,0	3	6	136
Восстановленные резервы на возможные потери	4 063,7	46	X	5 197,7	48	X	128
Прочие операционные доходы	3,2	0	0	4,2	0	0	131
Итого доходы	8 818,7	100	X	10 787,7	100	X	122
Итого доходы без суммы восстановленных резервов	4 755,0	X	100	5 590,0	X	100	118

По всем основным статьям доходов в 2011 году значения выросли более чем на 10 процентов.

За 2011 год расходы Банка составили 10 605 млн.руб. Сумма расходов выросла по сравнению с прошлым годом на 22%.

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

Наименование статей расходов	Данные 2010 год			Данные 2011 год			Темпы роста к 2010 году, %
	сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, % общему	без учета резервов	сумма, млн. руб.	уд. вес к итогу, % общему	без учета резервов	
Процентные расходы	1 244,5	14	28	1 190,3	11	24	96
Расходы по операциям с ценными бумагами, включая выпущенные долговые обязательства, в том числе	40,1	0	1	7,7	0	0	19
отрицательная переоценка ценных бумаг	0,0	0	0	0,0	0	0	0
Расходы по операциям на валютном рынке, в том числе	2 254,5	26	51	2 481,7	24	50	110
отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте	1 777,1	20	41	2 097,5	20	42	118
Комиссионные расходы	26,2	0	0	36,1	0	1	138
Создание резервов на возможные потери	4 328,8	50	X	5 667,1	53	X	131
Операционные расходы, в том числе	742,1	9	17	1 124,2	11	22	151
расходы на содержание аппарата	372,1	4	8	577,2	5	11	155
Налоги, в том числе	77,6	1	2	97,5	1	2	126
налог на прибыль	43,3	0	1	53,6	0	1	124
Итого расходы	8 713,8	100	X	10 604,6	100	X	122
Итого расходы без суммы созданных резервов	4 385,0	X	100	4 937,5	X	100	113

Динамика по основным статьям расходов в 2011 не однородна. Основной рост произошел по операционным расходам и расходам по созданию резервов на возможные потери.

Доля процентных доходов в объеме валовых доходов за 2011 год составила 25% и увеличилась по сравнению с периодом прошлого года на 2 процентных пункта, и превысила на 30% показатели за прошлый год. Величина процентных доходов, полученных в 2011 году, составила 2 685 млн.руб., против 2 071 млн.руб. прошлого года.

В 2011 году продолжалась тенденция удешевления кредитных ресурсов. Средняя ставка по кредитам юридических лиц снизилась на 1-1,5% по кредитам физических лиц около 4 %. Несмотря на это 25% рост кредитных доходов был связан с увеличением кредитного портфеля Банка, том числе за счет роста высокодоходного портфеля кредитов частным лицам.

Доля процентных расходов банка за 2011 год уменьшилась с 14% до 11% в составе валовых расходов Банка в сравнении с аналогичным периодом прошлого года. За 2011 год процентные расходы составили 1 190 млн. руб., что на 4 % меньше аналогичных расходов за 2010 год (1.244 млн. руб.). В 2011 году продолжилась политика Банка по удешевлению срочных пассивов, путем замещения дорогих пассивов, привлеченных в условиях кризисных явлений 2008 – 2009 годов. Удешевление пассивов произошло по срочным вкладам физических лиц , средняя ставка снизилась на 1-1,5% и по собственным векселям банка – около 6%. Этот фактор, даже не смотря на рост срочных вкладов физических лиц на 54% привел к снижению процентных расходов на 54 млн. руб.

В результате проводимой банком процентной политики чистые процентные доходы за 2011 год составили 1 495 млн. руб., что на 668 млн. руб. или 80% больше аналогичного показателя прошлого года. Процентная политика Банка, прежде всего, была ориентирована на рынок и проводилась в условиях изменений Банком России ставки рефинансирования. Ставка изменялась несколько раз и на конец периода составила 8% годовых.

Доходы по операциям с ценными бумагами в 2011 году составили 75 млн. руб., что ниже суммы, полученной за прошлый год (167 млн. руб.) более чем в 2 раза. Столь существенное снижение произошло в связи появлением в 2011 году более доходной альтернативы размещению в ценные бумаги в виде кредитования предприятий и населения.

Расходы от операций с ценными бумагами, в том числе с собственными ценными бумагами Банка за 2011 год составили 7,7 млн. руб., что более чем в 5 раза ниже данных прошлого года (40 млн.руб.). Это связано со стабилизацией рынка облигаций корпоративных эмитентов после кризисных явлений 2009 года, из-за которых в 2010 году при выбытии облигаций Банк получил убытки.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 67,6 млн. руб., что почти в 2 раза ниже аналогичного показателя прошлого года – 126,8 млн. руб. Операции с ценными бумагами не оказали значительного влияния на финансовый результат Банка.

Существенную долю в доходах (23 процента) составляют доходы от операций на валютном рынке, в целом в 2011 году получено 2 509 млн. руб., что по сравнению с прошлым годом выше на 10% или на 227,7 млн. руб. Основная часть пришлась на доходы от переоценки счетов, которые выросли на те же 10% за год. Аналогичная ситуация сложилась по расходам от операций на валютном рынке. Их сумма увеличилась за год на 227,2 млн.руб. и составила 2 482 млн.руб., что на те же 10% выше данных 2010 года. Основной рост пришелся на расходы от переоценки счетов в иностранной валюте, но при этом выросли на 18%. В целом влияние переоценки средств в иностранной валюте на финансовый результат банка положительное, финансовый результат за 2011 год составил 10 млн.руб.

Доходы от конверсионных операций с иностранной валютой за 2011 год составили 401,7 млн. руб., что немного выше значения прошлого года (378,3 млн. руб.) Расходы от конверсионных операций составили 384,2 млн. руб., что на 20% ниже значений 2010 года. В связи с этим, чистый доход от конверсионных операций составил 17 млн. руб. против убытка в 99 млн.руб. в 2010 году.

Чистые доходы от операций на валютном рынке составили 27,7 млн. руб., что почти на уровне прошлого года. Таким образом, валютные операции оказали незначительное влияние на финансовый результат Банка.

За 2010 год доходы от восстановления резервов составили 5 198 млн. руб. или 128% к прошлому году. Расходы банка по формированию резервов на возможные потери за отчетный период составили 5 667 млн. руб. или 131% к прошлому году. По итогам года отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами составила в сумме 469 млн. руб., что на 204 млн. руб. больше аналогичного показателя за 2010 год.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года отрицательная дельта между сформированными и восстановленными резервами увеличилась на 77%. Причины превышения расходов над доходами по резервам на возможные потери:

- увеличение корпоративного кредитного портфеля;
- увеличение объема просроченных ссуд;
- повышение требований Банка к оценке качества ссуд в целях создания запаса прочности.

Резервы формируются банком в полном размере, недосозданных резервов нет.

Доля просроченной задолженности в общей величине кредитного портфеля (с учетом начисленных процентов) составила на 01.01.2012 года 1,7% (на 01.01.2011 г. – 1,1%).

По сравнению с началом года наблюдается рост более чем в 2 раза просроченной задолженности со 137,6 млн. руб. до 297 млн. руб., в разрезе составляющих динамика следующая:

-по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – на начало года 90,4 млн. руб., на конец года - 142,7 млн. руб.;

-по физическим лицам - на начало года 38,3 млн. руб., на конец года – 146,1 млн. руб.;

-по ценным бумагам – на начало года 8,9 млн. руб. на конец года – 8,2 млн. руб.

Комиссионные и прочие доходы, полученные в 2011 году составили 320 млн. руб. или 136% от объема за прошлый год (235 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 выросла на 2% к уровню прошлого года, в абсолютном выражении данные расходы составили 1 160 млн.руб., рост – 392 млн.руб. Причины роста были вызваны расширением точек обслуживания и большей ориентацией Банка на розничный рынок. Основные статьи затрат, которые выросли в 2011 году, это расходы на открытие новых офисов Банка, рекламные расходы, затраты на связь, охрану, аренду и содержание, а также командировочные расходы.

Доля расходов на содержание аппарата управления в составе затрат банка выросла на 1% к прошлому году до 5%, в абсолютном выражении данные расходы выросли 205 млн. руб. до 577 млн.руб. в 2011 году. Среднесписочная численность на начало года – 873 человек, на 01.01.2012 г. – 1258 человек, рост на 44,1%. Рост расходов на персонал и рост среднесписочной численности связан с открытием новых офисов Банка.

За 2011 год был уплачен налог на прибыль в размере 53,6 млн.руб.

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

Наименование показателя	2010 год	2010 год	Отклонение
Общий уровень рентабельности	2,19	1,68	0,51
Рентабельность капитала	23,67	14,82	8,85
Рентабельность активов	1,47	1,34	0,13

Все показатели рентабельности в 2011 году оказались выше соответствующих значений прошлого года. Данная ситуация вызвана ростом прибыли Банка в 2011 году на 60% вследствие

активного наращивания кредитного портфеля в том числе в высокодоходном сегменте потребительского кредитования. Кроме того, по сравнению с прошлым годом по активам банка прослеживается тенденция роста, однако уровень рентабельности и прибыли при этом не уменьшается.

**Основные показатели по размещению денежных средств
по географическим регионам**

тыс.рублей

Регион	Кредиты малому и среднему бизнесу		Кредиты юридическим лицам		Кредиты физическим лицам	
	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.
Екатеринбург	46 582	14 634	8 114 576	6 768 741	902 333	917 111
Свердловская область	23 673	10 826	704	900	901 002	507 936
Кировская область	41 564	7 802	6 996	8 982	169 486	119 267
Курганская область	36 143	15 728	27 150	48 790	155 845	71 411
Оренбургская область	55 912	32 867	9 354	61 281	716 961	510 217
Башкирия	69 230	22 952	4 629	8 494	764 490	310 552
Кемеровская область	114 380	42 986	412 968	223 460	772 780	378 257
ХМАО - ЯНАО	16 804	0	116	0	1 376 102	271 420
Красноярский край	3 000	0	0	0	28 091	0
Итого	407 288	147 795	8 576 493	7 120 648	5 787 090	3 086 171

**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	
	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.
Екатеринбург	5 291 176	4 003 201	110 440	78 979	92 184	86 495
Свердловская область	2 453 039	2 239 053	20 854	7 840	436 904	453 194
Кировская область	859 278	644 004	4 446	1 446	12 287	9 782
Курганская область	181 213	137 430	2 302	579	19 023	15 416
Оренбургская область	779 707	589 201	13 046	4 195	93 084	81 456
Башкирия	878 576	467 137	14 801	1 652	170 938	159 446
Кемеровская область	483 343	294 482	16 626	6 387	216 545	166 911
ХМАО - ЯНАО	487 716	38 742	15 441	3 121	1	0
Красноярский край	9 268	0	269	0	0	0
Итого	11 423 316	8 413 250	198 225	104 199	1 040 966	972 700

**Основные показатели по привлечению денежных средств юридических лиц
по географическим регионам**

тыс.рублей

Регион	Остатки на расчетных счетах		Депозиты юр.лиц	
	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.	за декабрь 2011 г.	за декабрь 2010 г.
Екатеринбург	1 576 846	1 343 793	2 625 581	3 603 615
Свердловская область	642 770	497 929	188 790	0
Кировская область	17 753	6 747	147 569	308 000
Курганская область	15 630	11 154	0	100 240
Оренбургская область	71 649	78 064	20 000	3 000
Башкирия	139 453	81 175	61 349	11 000
Кемеровская область	257 749	125 206	66 516	9 372
ХМАО - ЯНАО	33 736	186	0	172 000
Красноярский край	1 053	0	0	0
Итого	2 756 639	2 144 254	3 109 805	4 207 227

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

Юридические лица (кроме кредитных организаций)

Основные усилия в развитии корпоративного бизнеса в текущем году 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 01.01.2012 года увеличение с начала года составило 645,3 млн. руб. с 2 101,3 млн. руб. до 2 746,6 млн. руб.

За 2011 год было открыто более полутора тысяч расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Основная доля остатков приходится на головной банк, включая дополнительные офисы на территории Екатеринбурга и Свердловской области.

В целях модернизации расчётно-кассового обслуживания клиентов, позиционирования Банка, как расчётного, повышения узнаваемости Банка, привлечения новых клиентов введен ряд нововведений и проведены мероприятия, основные из них:

- «Интернет - Token» (eToken PRO, eTokenPASS);
- Пакет «Спринт - Token»;
- запуск Акции «Открой счет – получи доход»;
- разработка программы сотрудничества по привлечению корпоративных клиентов на обслуживание в Банке;
- бесплатное «открытие второго и последующих расчетных счетов в валюте РФ».

По размеру остатков на расчетных счетах ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 13 месте среди банков УРФО на 01.01.2012 года.

Доходы от предоставления комиссионных услуг юридическим лицам составили 121,6 млн. руб., что на 36% превышает показатели 2010 года, но тем не менее плановые значения не были выполнены (план на 2011 год – 160,8 млн. руб.). Причины невыполнения плановых доходов по РКО юридических лиц:

- слабая рекламная поддержка;
- снижение конкурентных преимуществ, основанных на цене обслуживания ниже рыночной.

Для выполнения плана по РКО юридических лиц в течение года были проведены мероприятия, включающие в себя работу с базой потенциальных клиентов, работу с агентской сетью и организацию распространения рекламной продукции через государственные органы

Сумма привлеченных Банком депозитов юридических лиц (без учета субординированных займов) за 2011 год снизилась на 41,8% с 3 577 млн.руб. до 2 082 млн. руб. (удельный вес депозитов юридических лиц в составе привлеченных средств составил 10,4%).

Величина выпущенных Банком векселей за 2011 год увеличилась на 17,2% с 408 млн. руб. до 478 млн. руб. План по выпущенным ценным бумагам в рамках плановых значений на 2011 год выполнен на 28,1% (недовыполнение составило – 1 222 млн. руб.) по причине отсрочки выпуска облигаций Банка до стабилизации ситуации на фондовом рынке и снижении уровня ставок с текущих 14% до планируемых 11,5-12,0%.

Снижение остатков по депозитному портфелю объясняется ростом деловой активности компаний УРФО и закрытием крупных депозитов, связанных с их целевым назначением. Рывком вперед можно считать активную компанию по привлечению крупных и рыночных клиентов. Ведутся переговоры с крупными компаниями, зачастую входящими в Холдинги, ФПГ и т.д. Ведется активная работа по обслуживанию предприятий горно-металлургической отрасли, специально для них разработаны индивидуальные условия по размещению.

Снижение остатков по депозитному портфелю объясняется увеличением выплат по вкладам вследствие роста деловой активности компаний и усилением конкуренции в условиях дефицита ресурсов.

Рывком вперед можно считать активную компанию по привлечению крупных и рыночных клиентов. Ведутся переговоры с крупными компаниями, зачастую входящими в Холдинги, ФПГ и т.д. Ведется активная работа по обслуживанию предприятий горно-металлургической отрасли.

Разработаны программы обучения, схемы, скрипты по продвижению депозитных продуктов, собственных векселей Банка, внедрены схемы взаимодействия по работе с базами потенциальных клиентов. На основании сформированных баз выявлены потенциальные клиенты (более трехсот с начала года), с которыми работа продолжается.

Разработаны и внедрены предложения для клиентов по работе с векселями Банка.

Утверждена и внедрена бонусная программа за размещенные временно свободные денежные средства. Изменена схема работы головного офиса с регионами: привлечение клиентов в регионах осуществляется специалистами головного офиса Банка.

По объему средств юридических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» на 01.01.2012 находится на 8 месте среди банков УРФО.

Основную долю в работающих активах банка (46,8%), составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. На 01.01.2012 года ссудная задолженность по портфелю юридических лиц составила 8 876 млн. руб.

В 2011 году Банк сталкивался с проблемами по росту кредитного портфеля юридических лиц, вызванными следующими причинами:

- недостаточное участие руководителей офисов в мероприятиях по привлечению клиентов на кредитование;
- большое количество заявок от потенциально ненадежных заемщиков, что приводит к высокому проценту отказов по заявкам;
- демпинг федеральных банков по кредитным ставкам, клиенты предпочитали более низкую стоимость кредита, нежели оперативное рассмотрение.

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.

Наиболее важным фактором является удержание высокой ставки по кредитному портфелю юридических лиц, которая на 01.01.2012 года составила 15,2% годовых, что в условиях жесткой конкуренции на рынке кредитования корпоративных клиентов среди кредитных

учреждений г. Екатеринбурга является показателем достаточно сильной и эффективной работы с клиентами.

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

Среди качественных достижений Банка в кредитной работе необходимо отметить:

- Введение в эксплуатацию автоматизированной системы оценки финансового положения Заемщиков, что позволило осуществлять автоматизированный ввод информации о клиентах, значительно ускорить проведение оценки финансового положения заемщиков и исключить ошибки при этом ошибки.

- Разработку концепции нового продукта для индивидуальных предпринимателей «Лучше не бывает!» (данный продукт предполагается выдавать в сокращенные сроки и с минимальным пакетом документов), создание и автоматизацию методики экспресс-оценки финансового положения индивидуальных предпринимателей в рамках данного продукта.

- Автоматизацию оценки финансового положения векселедателей.

По кредитному портфелю юридических лиц на 01.01.2012 года ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 8 месте среди банков УРФО.

Физические лица

По состоянию на 01.01.2012 года остатки на срочных счетах физических лиц составили 12 265 млн. руб. Прирост за 2011 год зафиксирован в размере 4 296 млн. руб. или 53,9%. Удельный вес средств физических лиц в привлеченных Банком ресурсах составил 61,4% и вырос по сравнению с началом года на 10,9% в связи с сокращением иных пассивов.

Для выполнения плановых показателей Банк оперативно отслеживает изменения на рынке и вносит изменения в существующую продуктовую линейку, соблюдая интересы клиентов и банка.

Данный результат по вкладам физических лиц достигнут благодаря активному управлению сетью дополнительных офисов и концентрации мероприятий, направленных на достижение стратегической задачи – предложение клиентам Банка единого универсального вклада «Марафон», адаптированного к удовлетворению потребности большинства клиентов. В результате Банк запустил систему продаж вкладов по всей сети офисов.

Стоимость портфеля вкладов физических лиц с начала года снизилась с 10,0% до 8,3% годовых. Это связано с благоприятными рыночными условиями, достаточным уровнем ликвидности в банковской системе и минимальными рисками. В условиях текущей рыночной конъюнктуры стоимость портфеля начнет расти, однако скорее всего в ближайшие месяцы останется на уровнях ниже 10%.

Общее количество открытых счетов клиентов за 2011 года составило 75,3 тыс. счетов (с учетом переоформленных), количество действующих счетов, открытых в 2011 году составило более 33 тыс. счетов. Средняя сумма вклада составляет 150 тыс. рублей, таким образом банк активно привлекает розничных клиентов с небольшими суммами вкладов застрахованными государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов (АСВ), что снижает риски привлечения средств и позволяет более эффективно управлять портфелем срочных вкладов.

По состоянию на 01.01.2012 года остатки на счетах физических лиц до востребования составили 105 млн. руб. Прирост за год зафиксирован в размере 44 млн. руб. или 72,4%.

По размеру остатков на депозитных счетах физических лиц на 01.01.2012 года ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 7 месте среди банков УРФО.

На 01.01.2012 года кредитный портфель физических лиц составил 5 764 млн. руб., что на 86% превышает аналогичный показатель 2010 года.

Мероприятия, подготовленные и проведенные Управлением потребительского кредитования в 2011 году для обеспечения выполнения плана по кредитованию физических лиц:

- обновление розничной линейки потребительских кредитов;
- реализация промо-акций;
- телемаркетинг по потенциальным клиентам;
- регулярное обновление роликов на радио;
- работа с медиа-планом (выбор эффективных каналов продвижения);
- изменение в клиентской работе, замена презентаций на информирование;
- работа с региональной сетью: селекторные совещания, выезды команд Start-up из головного офиса, участие в городских и профессиональных праздниках;
- запуск групповых скидок для клиентов Банка;
- расширение списка предприятий для льготного кредитования;
- оперативное изменение условий по потребительским кредитам в соответствии с рыночной конъюнктурой;
- проведение стимулирующего конкурса "Начинающий фотограф", нацеленного на привлечение внимания к Банку;
- проведение конкурса Team building, нацеленного на формирование команд среди персонала подразделений Банка;
- обучение руководителей, сотрудников ОРБ, персонала по обслуживанию физических лиц: лекции, тестирование, групповые занятия. Штрафы за невыполнение задач головного Банка.

В 2011 году Банк обновил розничную линейку потребительских кредитов, сегодня это следующие продукты:

- Кредит «Хочу и трачу!» - потребительский кредит для открытого рынка без залогов и поручителей;
- Кредит «За компанию»- выдается держателям зарплатных карт Банка, Клиентам, работающим на крупных предприятиях и работникам бюджетной сферы;
- Кредит «А ну-ка, взяли!» - потребительский кредит для открытого рынка с обеспечением в виде поручительства физических лиц;
- Кредит "Мал, да удал!" – специально разработанная программа потребительского кредитования для жителей малых городов;
- "Кредит под 0% годовых" – кредитная карта для открытого рынка.

Внедрение данной розничной линейки потребительских кредитов позволило увеличить портфель потребительских кредитов с начала года на 2 668 млн. руб., что привело к увеличению доходов Банка.

Средняя доходность портфеля потребительских кредитов за 2011 год снизилась до 22,4% годовых (на начало года этот показатель составлял 23,5% годовых), что обусловлено снижением ставок в целом по рынку.

По размеру кредитного портфеля физических лиц ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» находится на 4 месте среди банков Свердловской области.

Основной объем комиссионных услуг для физических лиц в текущем году приходился на следующие услуги:

- банковские переводы в валюте и в рублях;
- системные переводы Western Union, Migom, Contact;
- погашение кредитов других банков;
- коммунальные платежи.

Доходы от предоставления комиссионных услуг физическим лицам за 2011 год составили 33,9 млн. руб., что на 55% выше показателя прошлого года, при этом плановые значения достигнуты не были (план на 2011 год – 57 млн. руб.). К причинам невыполнения плановых доходов от РКО физических лиц можно отнести:

- недостаточную работу в течение года со стороны руководителей филиалов, дополнительных и операционных офисов по заключению договоров на прием коммунальных платежей, в счет погашения кредитов и прием системных переводов;

- рынок коммунальных платежей в регионах зачастую занят федеральной системой "ГОРОД", и комиссия, которую Банк от нее получает, недостаточна для выполнения плановых показателей.

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

1. Увеличение системных переводов, за счет:
 - проведения акции "Будь на связи!";
 - проведения адресной рекламной программы;
 - внедрения льготного курса конвертации валюты, при дальнейшей отправке средств по платежной системе;
 - запуска бонусных карт по платежной системе "Золотая корона".
2. Выход на новые рынки (посредством открытия новых офисов).
3. Увеличение объема принимаемых платежей путем размещения рекламы на оборотной стороне платежных квитанций.
4. Внедрение продуктов, востребованных в условиях постоянно меняющейся рыночной среды.

Объем средств, размещенных клиентами на банковских картах по итогам 2011 года, составил 1 313 млн. руб. или 88,1% от плана (1 490 млн. руб.). Развитие карточного бизнеса не достигло плановых значений по следующим причинам:

- крупные организации г.Екатеринбурга уже обслуживаются банками-конкурентами и переход их на зарплатные проекты в Банк не представляется возможным ввиду того, что зачастую они входят в одну группу компаний или пользуются льготным кредитованием;
- недостаточно широкое распространение банкоматной сети Банка препятствует освоению новых регионов;
- в ХМАО и ЯНАО низкий потенциал развития карточного бизнеса обусловлен монопрофильностью промышленности и организацией банковского обслуживания крупных и средних предприятий в рамках единых холдинговых структур.

В целях развития направления Департаментом платежных систем и карточных проектов по всем территориям присутствия Банка были проведены следующие мероприятия:

- в рамках повышения качества обслуживания и уровня знаний по карточным продуктам и услугам разработана и начата реализация программы аттестации сотрудников офисов Банка – специалистов по обслуживанию физических и юридических лиц;
- расширение банкоматной сети Банка, поиск новых мест для установки банкоматов в регионах присутствия Банка;
- анализ работы банкоматов Банка на еженедельной основе.

Данные причины сказались на доходах от обслуживания карт. За 2011 год было получено 146,9 млн. руб., что на 37% больше чем в 2010 году. План по доходам был выполнен не полностью (план - 174,2 млн.руб.).

На 01.01.2012 г. на обслуживании в рамках зарплатных проектов находится 613 организаций (на 01.01.2011 г. – 485 организаций). Количество действующих банковских карт (по зарплатным, «корпоративным» проектам и карт для физических лиц) на 01.01.2012 г. составляет более 123 тыс. карт, на конец прошлого года было более 107 тыс. карт.

В части предоставления и обслуживания «корпоративных» банковских карт в течение 2011 года было 298 договоров, течение 2010 года - 128 договоров.

В части предоставления новых услуг Клиентам – держателям банковских карт в 2011 году реализованы следующие мероприятия:

- С 15.01.2011 запущен в эксплуатацию проект по предоставлению и обслуживанию транспортных карт ЕКАРТА, позволяющих осуществлять безналичную оплату поездок в городском транспорте г. Екатеринбург (трамвай, троллейбус, автобус, метро). Денежные средства в оплату поездок списываются с карточного счета клиента.
- С 25.10.2011 запущен в эксплуатацию первый кобрендинговый проект Банка и крупнейшего торгово-развлекательного центра в г. Екатеринбург «Гринвич» по выпуску и

обслуживанию карт «ГРИНКАРТА». Оплачивая любые покупки в ТРЦ «Гринвич» банковскими картами VISA Classic «ГРИНКАРТА», клиенты получают скидки в торговых предприятиях-участниках проекта и накапливают бонусные баллы, которыми можно в дальнейшем расплатиться в любой торговой точке – участнике проекта.

- С 14.02.2011 запущен проект по предоставлению страхового сертификата ЗАО «Страховая компания «Чартис» - страхование здоровья и жизни держателей банковских карт при поездках за границу.

- Клиентам Банка предложен дополнительный механизм предоставления программного обеспечения для подключения услуги - система «Телебанк с ЭЦП». С 08.09.2011, подключаясь к услуге в любом офисе Банка, клиент получает необходимое ПО на флеш-носителе.

- С 01.12.2011 реализуется акция для юридических лиц «Бонус к зарплате!». Выпуск кобрендинговых карт ГРИНКАРТА в рамках зарплатных проектов на льготных условиях.

На 01.01.2012 г. Банком установлено и обслуживается 170 банкоматов, 138 терминалов в пунктах выдачи наличных и 266 терминалов в торгово-сервисной сети. Аналогичные данные на 01.01.2011 г. составили 120 банкоматов, 79 терминалов в пунктах выдачи наличных и 112 терминалов в торгово-сервисной сети.

Кредитные организации

За отчетный период в составе привлеченных Банком средств доля межбанковских кредитов уменьшилась с 40 млн. руб. до 30 млн. руб. Среднемесячные остатки варьировались от 130 млн. руб. в начале года до 393 млн. руб. на конец отчетного периода.

Среднемесячные остатки привлеченных межбанковских кредитов в декабре составили 393 млн. руб. В среднем в 2011 году показатели были близки к плановым в связи с открытием на Банк лимитов со стороны контрагентов в большом объеме.

Операции купли-продажи иностранной валюты

За 2011 год Банк получил доход от операций с иностранной валютой в размере 27,7 млн.руб., что соответствует 82,5% от плана (33,6 млн.руб.).

Причины отклонения связаны с существенными колебаниями на валютных рынках, которые невозможно было предвидеть при планировании. 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 на 01.01.2012 (балансовая стоимость без учета переоценки) составили 2 588,3 млн. руб. На планы Банка в 2011 году сказались неблагоприятные факторы, плановые значения не были достигнуты (вложения в ценные бумаги – 3530 млн. руб.) Причиной отклонения от плановой величины послужило ограничение операций в целях минимизации риска переоценки приобретенных ценных бумаг в период значительного снижения котировок на фондовых рынках. Это позволило не допустить излишнего увеличения резервов и, как следствие, избежать избыточного давления на обязательный норматив достаточности капитала (Н1).

Структура и динамика вложений в ценные бумаги такова:

	на 01.01.2011		на 01.01.2012		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	8	207,7	8	0
Долевые обязательства прочих эмитентов	207,7		207,7	100	0
Долговые и долевыми обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе (502,507):	1 984,5	75,8	2241,6	86,6	13
Долговые обязательства РФ					
Долговые обязательства кредитных организаций	1209,8	46,2	1333,9	59,5	10,3
Долговые обязательства корпоративных эмитентов	566,1	21,6	302,5	13,5	-46,6
Долевые обязательства прочих эмитентов (507)	208,65	8	605,2	27,0	190,1
Учтенные векселя, в том числе	424	16,2	139	5,4	-67,2
Векселя кредитных организаций	336	79,2	0	0	-100
Прочие векселя	88	20,8	139	100	58

Основную долю инвестиций на рынке ценных бумаг (86,6% или 2241,6 млн. руб.) составляют вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (в том числе 59,5% от вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи или 1333,9 млн. руб. – долговые обязательства кредитных организаций).

Кроме того, в составе вложений в долговые и долевыми ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи значительную долю (27% или 605,2 млн. руб.) составляют долевыми обязательства прочих эмитентов (акции и паи ПИФ).

Собственные средства Банка

Величина собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2012 г. составила 2 490 млн. руб., из них 1 млрд. руб. – уставный капитал. Банк планировал до конца 2011 года довести величину собственных до 3 430 млн. руб. за счет увеличения уставного капитала Банка до 2 млрд. руб. ООО «ММСК» в декабре 2011 года были внесены денежные средства в размере 1 млрд.руб. в счет оплаты дополнительного вклада в уставный капитал Банка, но государственная регистрация изменений в устав Банка была произведена в уже в январе 2012 года. С 27.01.2012 г. уставный капитал Банка равен 2 млрд. руб.

В течение 2011 года Банк России ужесточил ряд требований к кредитным организациям в части норматива достаточности собственных средств (капитала) посредством применения повышенных коэффициентов по:

- целому ряду активов (активы с повышенным риском);
- вложениям в ценные бумаги при расчете рыночного риска;

Кроме того, повышены требования к формированию резервов на возможные потери.

Новые требования со стороны Банка России в 2011 году не повлияли существенным образом на нормативы Банка. С учетом увеличения уставного капитала в январе 2012 года до 2 млрд. руб. Банк получил значительный запас устойчивости, как по нормативам, так и по дальнейшему росту активных операций.

10. Информация о составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, в том числе об изменениях в составе совета директоров (наблюдательного совета) Банка, имевших место в 2011 году. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа банка, о составе коллегиального исполнительного органа банка. Сведения о владении членами совета директоров (наблюдательного совета), 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 01.01.2011 года Совет Директоров Банка состоял из 5 человек: Кудряшкин И.Г., Грудин С.В., Дурасов С.А., Дегтярев С.А. и Потапов А.А.

15 апреля 2011г. на очередном Общем собрании участников Банка состав Совета Директоров был переизбран. В состав Совета директоров входят 7 человек, в том числе 2 независимых директора.

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 Председателе Правления. 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 01.01.2011 года Правление Банка состояло из 4 человек. 22 февраля 2011 года в состав Правления была избрана Лобанова Т.Г. Персональный состав Правления Банка:

Грудин Сергей Валерьевич

Валахович Нина Николаевна

Коноплев 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 01.01.2012 года владеет 2 процентами долей в уставном капитале Банка. В течение 2011 года изменений в размере принадлежащей ему доли в уставном капитале Банка не было. Учитывая факт увеличения уставного капитала Банка за счет внесения одним из участников Банка – ООО «ММСК» дополнительного вклада (соответствующие изменения в Устав Банка зарегистрированы 01 февраля 2012 г.) размер доли Грудина С.В. в уставном капитале Банка начиная с 01 февраля 2012 г. составляет 1,00%.

Другие члены Совета Директоров и члены Правления Банка не владели долями в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2012 года и 01.01.2011 года.

II. Существенная информация о финансовом положении банка в 2011 году

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

Норматив достаточности капитала (Н1) на 01.01.2012 составил 12,77% при минимальной величине 10%. Кредитов, поручительств, банковских гарантий участникам Банка в течение отчетного периода не выдавалось. Совокупная величина риска по инсайдерам Банка составила 2,51% 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. 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 21,99%.

Значения обязательных нормативов характеризуются следующими данными:

Наименование показателя	Нормативное значение		Фактическое значение	
	Минимальное	Максимальное	На 01.01.2011	На 01.01.2012
Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10		14,76	12,77
Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15		56,97	66,80
Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50		117,27	116,73
Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	66,22	70,37
Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	20,48	21,99
Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	356,68	332,96
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	1,81	2,51
Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0	00

Таблица 1. Информация о страновой концентрации активов и обязательств кредитной организации

тыс. рублей

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2012 г. 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	231 693		1 111 769		1 343 462
2	Чистая ссудная задолженность	15 433 018		2 254		15 435 272
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	2 210 531				2 210 531
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 340				218 340

3.2	имеющиеся в наличии для продажи	1 992 191				1 992 191
3.3	удерживаемые до погашения	0				0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 109 574				1 109 574
II	Пассивы					
5	Средства кредитных организаций	30 000				30 000
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	19 450 305	6 676	334	114	19 457 429
6.1	вклады физических лиц	13 676 912	6 674	315	114	13 684 015
7	Выпущенные долговые обязательства	477 807				477 807

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на 01.01.2011 г. 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	103 619		928 511		1 032 130
2	Чистая ссудная задолженность	11 478 771		2 133		11 480 904
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в том числе:	218 401				218 401
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 401				218 401
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	2 076 829				2 076 829
3.3	удерживаемые до погашения	0				0
4	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	875 057				875 057
II	Пассивы					
5	Средства кредитных организаций	40 000				40 000
6	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	15 212 736	3 306	109	121 148	15 337 299
6.1	вклады физических лиц	9 012 817	3 306	84	30	9 016 237
7	Выпущенные долговые обязательства	407 812				407 812

Таблица 2. Концентрация предоставленных кредитов по видам заемщиков и осуществляемым ими видам деятельности

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		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 предпринимателей), всего в том числе по видам экономической деятельности:	9 016 394	100%	7 420 202	100%
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	39 500	0,5%
1.2	обрабатывающие производства	1 680 204	18,6%	1 257 477	16,9%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 757	0,5%	5 280	0,1%
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	19 243	0,2%	18 633	0,2%
1.5	строительство	1 111 577	12,3%	125 185	1,7%
1.6	транспорт и связь	593 667	6,6%	214 657	2,9%
1.7	оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 594 297	39,9%	2 980 350	40,2%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	975 146	10,8%	911 353	12,3%
1.9	прочие виды деятельности	1 001 503	11,1%	1 867 767	25,2%
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	8 307 889	92,1%	6 518 340	87,8%
2.1	Индивидуальным предпринимателям	323 951	3,6%	609 465	8,2%
3	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	5 895 847	100%	3 129 442	100%
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.	20 378	0,4%	11 500	0,4%
3.1.1	ипотечные кредиты	42 421	0,7%	11 600	0,4%
3.2	автокредиты	2 350	0,0%	-	-%
3.3	иные потребительские кредиты	5 830 698	98,9%	3 106 342	99,2%

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 кредитной организацией 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, качество предоставленного обеспечения.

Таблица 3. Активы с просроченными сроками погашения

тыс. рублей

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2012 г.						Фактически сформиро- ванный резерв
		Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения					
			Всего	в том числе по срокам просрочки				
		до 30 дней		от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Ссуды, всего, в том числе:	16 676 973	504 658	73 419	112 853	72 426	245 960	1 241 701
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	16 364 501	504 658	73 419	112 853	72 426	245 960	1 232 041
1.2	Учтенные векселя	138 692		0	0	0	0	9 660
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	173 780	0	0	0	0	0	0

	возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг							
1.7	Требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	0	0	0	0	0	0	0
2	Ценные бумаги	323 619	8 206	0	0	0	0	8 584
3	Прочие требования	1 598 376	9 871	35	582	179	9 075	28 234
4	ИТОГО:	18 598 968	522 735	73 454	113 435	72 605	255 035	1 278 519

№ п/п	Наименование актива	На 01.01.2011 г.						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:	11 276 613	227 716	76 212	21 360	20 588	109 556	795 709
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 551 777	227 716	76 212	21 360	20 588	109 556	793 290
1.2	Учтенные векселя	424 959	0	0	0	0	0	2 4190
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	299 877	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	8 858	8 858	0	0	0	0	8 858
3	Прочие требования	1 274 934	4 142	208	1 199	66	2 669	10 895
4	ИТОГО:	12 560 405	240 716	76 420	22 559	20 654	112 225	815 462

Таблица 4. 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			На конец предыдущего года		
		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	16 676 973	120 907	1 241 701	11 276 613	91 943	795 709
1.1	I	1 811 668	679	0	713 957	9 444	0
1.2	II	12 917 819	90 948	515 817	8 997 262	69 962	320 295
1.3	III	1 511 123	8 020	366 822	1 408 595	7 513	331 388
1.4	IV	130 027	X	69 391	21 553	X	10 814
1.5	V	306 336	X	289 671	135 246	X	133 212
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	272 577	X	221 367	122 292	X	105 190
5	Объем реструктурированной задолженности	889 681	X	86 085	602 828	X	30 484
6	Обеспечение по ссудам, всего, в том числе:	0	X	X	276 577	X	X
6.1	I категории качества	0	X	X	25 251	X	X

6.2	II категория качества	0	X	X	251 326	X	X
-----	-----------------------	---	---	---	---------	---	---

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.

Правовые риски

Правовой риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

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 (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.

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.

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.

Остатки на 01.01.2012 г. по операциям со связанными сторонами не превышали 5 процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Доходы и расходы, а также обороты в течение 2011 года не превышали 5 процентов соответствующих балансовых счетов Оборотной ведомости по счетам кредитной организации и соответствующих статей Отчета о прибылях и убытках.

Таблица 5. Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01.01.2011

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация /преобладающее хозяйственное общество	Дочерние организации	Зависимые организации	Участие в совместной деятельности		Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	тыс. руб.
									Всего операций со связанными сторонами
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Операции и сделки	-	-	-	-	-	-	510 559	510 559

1	ссуды, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	просроченная задолженность								
2	Резервы на возможные потери по ссудам								
3	Вложения в ценные бумаги, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток								
3.2	удерживаемые до погашения								
3.3	удерживаемые до погашения								
4	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги								
5	Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	10 559	10 559
6	Субординированные кредиты	-	-	-	-	-	-	500 000	500 000
6.1	полученные	-	-	-	-	-	-	500 000	500 000
6.2	выданные								
7	Выпущенные долговые обязательства								
8	Безотзывные обязательства								
9	Выданные гарантии и поручительства								
II	Доходы и расходы	-	-	-	-	-	-	7 644	7 644
I	Процентные доходы всего, в т.ч.								
1.1	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитной организацией								
1.2	от вложений в ценные бумаги								
2	Процентные расходы всего, в т.ч.	-	-	-	-	-	-	7 644	7 644
2.1	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-	7 644	7 644
2.2	по выпущенным долговым обязательствам								
3	Чистые доходы по операциям с иностранной валютой								
4	Доходы от участия в капитале других юридических лиц								
5	Комиссионные доходы								
6	Комиссионные расходы								

В таблице об операциях и сделках со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2011 г. представлена информация по одному из участников Банка - ОАО «УГМК» и группе аффилированных с ним лиц. После продажи доли в уставном капитале Банка ОАО «УГМК» выбыл из состава участников Банка и, соответственно, из списка связанных с Банком лиц было исключено ОАО «УГМК» и его аффилированные лица.

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

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 01.01.2012 г., остатков по внебалансовым обязательствам и срочным сделкам не было. Аналогичная ситуация была и на 01.01.2011 г.

По состоянию на 01.01.2012 г на счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отражены условные обязательства по судебным разбирательствам с участием Банка в размере 1 541 тыс. руб. по 62 искам. Резервы, созданные по условным обязательствам некредитного характера по состоянию на 01.01.2012 г. составили 1 192 тыс. руб.

Судебных разбирательств, с возможными существенными убытками для Банка в течение 2011 года не было.

Расшифровка условных обязательств некредитного характера с суммой резерва свыше 40 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2012 г.

№ п/п	Истец	Характер иска	Судебная работа	тыс. руб.	
				Сумма по счету 91318	Сумма созданного резерва по счету 61501
1	ИП Широковских Владимир Павлович	Взыскание основного долга, процентов и суммы на услуги представителя	26.09.2011г. Арбитражный суд Свердловской области вынес решение об отказе в удовлетворении исковых требований, 12.12.2011 г. 17ый Арбитражный апелляционный суд отказал в удовлетворении апелляционной жалобы ИП Широковского, решение Арбитражного суда Свердловской области вступило в законную силу. 30.03.2012г. Федеральный арбитражный суд Уральского округа вынес постановление об отказе в удовлетворении кассационной жалобы ИП Широковского	402	201
2	Розенгарт Олег Алексеевич	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда и возмещение затрат на юридические услуги	08.11.2011 вынесено решение о частичном удовлетворении исковых требований, с ООО КБ «КОЛЫЦО УРАЛА» взыскано 51 296, 2 руб.	61	54
3	Мецераков Сергей Николаевич	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда и возмещение затрат на представителя	30.01.2012г. вынесено решение о частичном удовлетворении исковых требований, с ООО КБ «КОЛЫЦО УРАЛА» взыскано 29139,28 руб.	41	41
4	Палеева Софья Владимировна	Взыскание уплаченных комиссий и возмещение затрат на представителя	19.01.2012 вынесено решение об удовлетворении исковых требований в полном объеме. С ООО КБ «КОЛЫЦО УРАЛА» взыскано 81 780, дополнительно взысканы расходы на оплату услуг представителя в размере 10000 руб.	81	81
5	Суханова Ольга Леонидовна	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда и возмещение затрат на юридические услуги	22.12.2011 вынесено решение о частичном удовлетворении исковых требований, с ООО КБ «КОЛЫЦО УРАЛА» взыскано 46 510,08 руб.	64	56
6	Сидорова Наталья Ильинична	Взыскание убытка, связанного с хищением по банковской карте и судебных издержек	16.01.2012г. вынесено решение об отказе в удовлетворении исковых требований	45	23
7	Андреева Ирина Викторовна	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда	06.12.2011г. судом вынесено решение об отказе в удовлетворении исковых требований	68	19
8	Хаметов Мажит Хабибрахманович	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда	14.12.2011г. исковое заявление передано по подсудности в Оренбург, рассмотрение иска не назначено	50	30
9	Путинцев Евгений Михайлович	Взыскание уплаченных комиссий, возмещение морального вреда	16.12.2011 вынесено решение о частичном удовлетворении исковых требований, с ООО КБ «КОЛЫЦО УРАЛА» взыскано 40 806,87 руб.	57	41

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.

По состоянию на 01.01.2012 г. численность основного управленческого персонала составила 16 человек, из них 6 человек – это члены Совета директоров, на 01.01.2011 г. численность была 14 человек, из них 4 человека – 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.

Таблица 6. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу (п.4.4.6.2.5 Указания Банка России № 2089-У)

тыс. руб.			
№ п/п	Виды вознаграждений	За текущий отчетный год 2011 г.	За предыдущий отчетный год 2010 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	22 271	17 181
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	19 932	16 204
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:	1391	955
3.1	численность основного управленческого персонала (кроме членов Совета директоров)	11	14
4	Итого	22 271	17 181

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

тыс. руб.		
Виды вознаграждений	За текущий отчетный год 2011 г.	За предыдущий отчетный год 2010 г.
- сборы и взносы во внебюджетные фонды	1714	936
- оплата медицинских услуг	589	36
- материальная помощь	36	5

2.6. Информация о планируемых по итогам отчетного года распределении чистой прибыли кредитной организации и сведения о распределении чистой прибыли за предыдущие годы.

По итогам 2011 года Банк получил балансовую прибыль в размере 236 676 194,86 рублей и был уплачен налог на прибыль в размере 53 620 170,00 рублей. Чистая прибыль Банка составила 183 056 024,86 рублей. 5 процентов чистой прибыли планируется направить на формирование резервного фонда. Банк планирует из прибыли 2011 года выплатить дивиденды участникам в размере 100 млн. руб. Оставшуюся часть чистой прибыли за 2011 год, а также

остаток нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 347 491 203,15 руб. распределять среди участников Банка не планируется.

III. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности в 2011 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 Учетную политику, способных оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в 2011 года не вносилось.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

По состоянию на 01.01.2012 г. проведена сверка остатков по счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не установлено.

В соответствии с приказом Банка проведена инвентаризация имущества по состоянию на 01.11.2011 г. Инвентаризации подлежали, в том числе:

- основные средства (счет 604) – 1 035 118 тыс. руб.;
- вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств (счет 607) 107 232 тыс. руб.;
- материальные запасы (счет 610) – 79 778 тыс. руб., в том числе по счету 61011 -59 641 тыс.руб.;
- имущество, полученное в лизинг и аренду (счета 91507 и 91508) – 379 435 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 01.12.2011 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 01.01.2012 г. Излишек и недостаток, а также расхождений с данными бухгалтерского учета не установлено.

По состоянию на 01.01.2012 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 01.01.2012 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 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 01.01.2012 г.

В Банке и его филиалах по состоянию на 01.01.2012 г. открыто всего 6 349 счетов, включая накопительные счета. По состоянию на дату подписания отчета проведена работа по получению подтверждений остатков на счетах клиентов.

Получено подтверждений в количестве 2 586.

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;	3 296	50,8	92,4
- в ин.валюте	448	89,5	99,7

Накопительные	19	21,4	1,3
---------------	----	------	-----

Работа по подтверждению клиентами остатков денежных средств на счетах продолжается.

По состоянию на 01.01.2012 г. остаток на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составил 8 415 тыс. руб. и 10,3 тыс. Евро. Данные суммы поступили в Банк по корреспондентским счетам, но не были зачислены клиентам Банка из-за неверно указанных реквизитов получателей. Сумма в российских рублях состоит из 68 поступивших платежей по 63 клиентам. После получения уточнений реквизитов или отзывов от банков-отправителей платежей, средства были зачислены получателям или возвращены отправителям в период с 10 по 16 января 2012 года. Сумма в Евро состоит из двух переводов, которые были зачислены получателям 11 и 17 января 2012 года после уточнения платежных инструкций банками-корреспондентами.

По состоянию на 01.01.2012 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 01.01.2012 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 01.01.2012 г. сверены, расхождений по счетам межфилиальных расчетов нет.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке числится дебиторская задолженность по следующим балансовым счетам:

Счет 60302 «Расчеты по налогам и сборам» - 1616 тыс.руб., в том числе:

- задолженность Фонда социального страхования по оплате пособий по временной нетрудоспособности – 1609 тыс.руб.

-переплата по налогу на прибыль -6 тыс. руб.,

-переплата по земельному налогу -1 тыс.руб.

Счет 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 16 728 тыс.руб.

Расшифровка остатков на счете 60312 на сумму свыше 40 тыс. рублей приведена в следующей таблице:

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб.	Характер задолженности
1	ООО «УЦСБ»	4164	Предоплата за коммутационное оборудование
2	ООО «Медиаплан»	3109	Предоплата за рекламную продукцию
3	ООО «Инфотех»	1154	Предоплата за оборудование
4	ЗАО «Инфосистемы Джет»	1077	Предоплата за оборудование
5	ООО «Екатеринбургский ПРК»	918	Предоплата за короба на банкоматы
6	ООО «Бэйзмент»	628	Предоплата за оборудование
7	ООО «НоваКард»	602	Предоплата за пластиковые карты
8	ЗАО «Производственное предприятие «Техника»»	588	Предоплата за броневую машину
9	ООО «Абсолютная власть»	203	Предоплата за рекламные услуги
10	ООО «БСС»	160	Предоплата за лицензию «Клиент-Банка»
11	ОАО «Газпромнефть-Урал»	125	Предоплата за ГСМ
12	ООО «Компания Крона КС»	120	Предоплата за программное обеспечение
13	ООО «Екатеринбургская процессинговая компания»	112	Предоплата за ГСМ
14	ООО «Инпас Компани»	96	Предоплата за программное обеспечение
15	ИП Степанова Олеся Петровна	95	Предоплата за канцтовары
16	Екатеринбургский почтамт УФПС Свердловской области	94	Предоплата за услуги по доставке корреспонденции
17	ИП Никифорова Анастасия Николаевна	93	Предоплата за вывеску

18	Ямало-Ненецкий филиал электросвязи ОАО «Уралсвязьинформ»	82	Предоплата за услуги связи
19	ООО «Агентство ВЭП»	80	Предоплата за программный продукт
20	ООО «Кузбасссвязьуголь»	60	Предоплата за услуги связи
21	ООО «Хэндхантер»	51	Оплата по договору по поиску персонала
22	ОАО Авиакомпания «Уральские авиалинии»	42	Предоплата за авиабилеты
	Итого	13 653	

Основная сумма дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками связана с перечислением аванса на приобретение оборудования в размере 4 164 млн.руб., оставшаяся сумма дебиторской задолженности не превышает средний размер на предыдущие отчетные даты.

По состоянию на 01.01.2011 г. остаток по счету 60312 составил 20 440 тыс. руб.

Счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» - 3784 тыс.руб., из них уплаченная госпошлина по исковым заявлениям, подлежащая возмещению ответчиком – 2572 тыс. руб.

По дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.01.2012 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 01.01.2012 г. по счету 60324 в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20.03.2006 г. № 283-П отражен резерв на возможные потери в сумме 3 833 тыс. руб., в том числе:

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

По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке числится кредиторская задолженность по следующим балансовым счетам.

Счет 60301 «Расчеты по налогам и сборам» - 26 797 тыс. руб., в том числе:

- обязательства по уплате налога на прибыль – 7 962 тыс. руб.;
- обязательства по уплате страховых взносов – 10 472 тыс. руб.;
- обязательства по уплате налога на имущество – 3142 тыс. руб.;
- обязательства по уплате НДС – 5114 тыс. руб.;
- обязательства по уплате транспортного налога – 55 тыс. руб.;

Обязательства по уплате земельного налога - 52 тыс. руб.

Счет 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» (обязательства перед работниками Банка по приобретенным материальным ценностям) – 24 тыс. руб.

Счет 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» - 10 808 тыс. руб. (в том числе обязательства по оплате комиссии за расчетное обслуживание в подразделениях Банка России - 772 тыс. руб.).

Счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» - 431 тыс. руб., в том числе:

- излишки денежной наличности образовавшиеся в банкомата Банка - 58 тыс.руб.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

По итогам 2011 года Банк отразил следующие корректирующие СПОД.

Обороты СПОД, которые увеличили финансовый результат:

(- 3 981 821,14 руб.) - уменьшение процентных расходов в связи с пересчетом процентов по досрочно расторгнутым депозитным договорам с физическими и юридическими лицами;

(77 289,41 руб.) – доходы от полученного страхового возмещения страховщика;

(- 6 994,05 руб.) - уменьшение расходов по начисленным дисконтам при досрочном выкупе векселей ниже цены реализации;

(5 035,38 руб.) - доначисление комиссионных вознаграждений за расчетно-кассовое обслуживание, относящихся к 2011 г.

(3 489,83 руб.) - операционные доходы Банка за оказанные услуги в 2011 г.

Обороты СПОД, которые уменьшили финансовый результат:

(12 947 313,23 руб.) - расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, приходящиеся на период 2011 г. в том числе основные статьи:

- на услуги связи и информационные системы - 7 674 445,78 руб.

- на содержание персонала - 2 308 322,94 руб.

- на содержание основных средств и другого имущества - 1 493 362,58 руб.

(8 473 117,82 руб.) - доначисление налогов за 2011 г., а именно: 557 783,04 руб. - доначисление налогов, относимых на расходы и 7 914 433,00 руб. - налог на прибыль за 2011 г.

(1 897 143,26 руб.) - комиссионные расходы, относящиеся к 2011 г.

(-321 313,13 руб.) - возврат излишне начисленной комиссии по кредитным операциям;

(53 230,21 руб.) - штрафы за совершение административных нарушений за 2011 г.

(64 500 руб.) - выплаты клиентам по операциям предоставления денежных средств по операциям 2010 г., проведенные до даты составления годового отчета.

(39 500 руб.) - выплаты клиентам по банковским операциям за 2010 г., проведенные до даты составления годового отчета.

(- 21 362,87 руб.) - возврат излишне начисленных процентов по кредитным операциям.

(15 874,58 руб.) - операционные расходы за полученные услуги 2011 г.

Также, была отражена оборотами СПОД переоценка основные средства, (по группе - здания) на сумму с учетом амортизации - 73 106 413,57 руб. Переоценка зданий, принадлежащих Банку была проведена на основании заключения профессионального оценщика ООО «Оценка земельной собственности и бизнеса»

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

В январе 2012 года произошла государственная регистрация изменений в устав Банка об увеличении уставного капитала до 2 млрд. руб. Других существенных событий, которые можно отнести к некорректирующим событиям после отчетной даты не было.

3.7. Сведения о фактах 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.

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

В Учетную политику внесены изменения касающиеся учета недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности. Первоначальный учет такой недвижимости производится по стоимости приобретения с учетом налога на добавленную стоимость. На балансовую стоимость производится начисление амортизации в течение срока полезного использования объекта. На каждую отчетную дату недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности подлежит проверке на обесценение с формированием убытков от обесценения. После признания обесценения амортизационные отчисления должны производиться с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования. Балансовая стоимость недвижимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения на 1 февраля каждого года подлежит резервированию исходя из срока нахождения на балансе. ние срока полезного использования объекта.

4. Сопоставимость данных за 2011 год и предшествующие годы в публикуемых формах отчетности ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА».

В форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

- произведена реклассификация суммы резервов, сформированных под начисленные дисконты по учтенным векселям по графе 3 из строки 5 «Чистая ссудная задолженность» в строку 9 «Прочие активы», исходя из принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

- в графе 4 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года, пересчитанные по алгоритму отчетного периода, а именно: чистая задолженность (за минусом резервов) по начисленным дисконтам по учтенным векселям перенесена из строки 5 «Чистая ссудная задолженность» в строку 9 «Прочие активы»; резервы по условным обязательствам некредитного характера перенесены из строки 17 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон» в строку 16 «Прочие обязательства».

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по графе 4 приводятся сопоставимые данные за соответствующий период прошлого года, пересчитанные в соответствии с изменениями в алгоритме, внесенными Указаниями Банка России N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по графе 3 и 4 произведена реклассификация активов, по которым существует риск потерь из статей 5.1 «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года» и 5.2 «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года» в статью 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

В форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» произведена корректировка статьи 1.2.4 «Чистый прирост (снижение) по прочим активам» на начисленные дисконты по учтенным векселям исходя из принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой.

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 13 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 2011 году.

Председатель Правления
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

С.В. Грудин

Главный бухгалтер

Е.О. Даринцев



Аудиторское заключение

прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 52 листа(ов)

Специалист *902*

подпись

подпись

В.М. Бойков

Бойков 2014 *ддд*

