



АУДИТ-ЦЕНТР

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

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

*Член Ассоциации российских банков
Член СРО НП «Аудиторская Палата России»*

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по финансовой отчетности
Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общества с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
в соответствии с МСФО за 2011 год,
закончившийся 31 декабря 2011 года.**



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности
Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общества с ограниченной ответственностью
ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
в соответствии с МСФО за 2011 год,
закончившийся 31 декабря 2011года

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

Сведения об аудируемом лице:

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

Государственный регистрационный номер: 1026600001955

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

Сведения об аудиторе:

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

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

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

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



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам и Совету директоров Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общество с ограниченной ответственностью

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2011 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с международными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности финансовой отчетности.

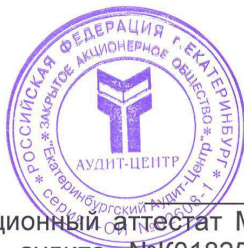


Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации - Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

21 июня 2012 года

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



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

Начальник отдела МСФО
Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»,
руководитель проверки, аудитор

Т.И.Корноухова
(Диплом АССА по Международной Финансовой
Отчетности выдан Июль 2006 года, квалификационный
аттестат №01-000287, выдан на основании решения
СРО НП «АПР» от 12.12.2011г. Приказ №31 на
неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская
Палата России» за основным регистрационным
номером записи №20010140222).



Коммерческий банк «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общество с ограниченной
ответственностью (ООО КБ «КОЛЬЦО
УРАЛА»)

Неконсолидированная финансовая
отчетность, подготовленная в соответствии
с МСФО за 2011 год

Оглавление

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года	7
Отчет о совокупной прибыли за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	8
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	9
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 года	10
Примечания к финансовой отчетности	
1. Основная деятельность ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"	12
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	12
3. Основы представления отчетности	13
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Процентные доходы и расходы	28
6. Изменение резерва под обесценение	29
7. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	29
8. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	29
9. Комиссионные доходы и расходы	29
10. Административные и прочие операционные расходы	30
11. Налог на прибыль	30
12. Денежные средства и их эквиваленты	31
13. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
14. Средства в других банках	32
15. Кредиты и дебиторская задолженность	33
16. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39
17. Инвестиционная собственность	41
18. Основные средства и нематериальные активы	42
19. Прочие активы	43
20. Средства других банков	44
21. Средства клиентов	44
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
23. Прочие заемные средства	45
24. Прочие обязательства	46
25. Уставный капитал	46
26. Фонды переоценки	46
27. Анализ по сегментам	47
28. Управление финансовыми рисками	49
29. Управление капиталом	61
30. Условные обязательства	62
31. Операции со связанными сторонами	63
32. Пенсионные выплаты	64
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
34. События после отчетной даты	67
35. Существенные учетные суждения и оценки	67

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию за 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2011 год	2010 год
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	3 651 469	2 494 499
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		204 112	115 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	218 340	218 401
Средства в других банках	14	1 452 567	1 358 114
Кредиты и дебиторская задолженность	15	14 521 784	10 675 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 992 569	2 076 829
Инвестиционная собственность	17	14 401	0
Основные средства и нематериальные активы	18	1 048 576	832 189
Текущие требования по налогу на прибыль		6	312
Прочие активы	19	170 918	210 240
ИТОГО АКТИВОВ		23 274 742	17 981 390
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	20	30 049	40 014
Средства клиентов	21	18 678 863	14 829 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	464 068	398 357
Прочие заемные средства	23	947 044	633 154
Прочие обязательства	24	93 762	122 427
Текущие обязательства по налогу на прибыль		7 914	155
Отложенное налоговое обязательство	11,26	97 107	117 007
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		20 318 807	16 140 180
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	25	2 132 489	1 132 489
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	26	(60 248)	73 801
Фонд переоценки основных средств	26	104 208	45 850
Нераспределенная прибыль		779 486	589 070
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 955 935	1 841 210
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		23 274 742	17 981 390

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров "20" июня 2012 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



С.В. Грудин

Е. О. Даринцев

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО КБ “КОЛЬЦО УРАЛА”
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011 год	2010 год
Процентные доходы	5	2 664 193	2 067 990
Процентные расходы	5	(1 111 926)	(1 228 494)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	5	1 552 267	839 496
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,14,15	(500 882)	76 862
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 051 385	916 358
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	94	(55)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	67 527	13 667
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 474	(99 041)
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		10 218	126 204
Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной собственности	17	(148)	0
Комиссионные доходы	9	314 895	230 147
Комиссионные расходы	9	(36 109)	(26 241)
Доходы (расходы) от предоставления активов, по ставкам ниже (выше) рыночных	15	0	0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,16	669	1 469
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	6,19,24	(15 190)	(3 754)
Прочие операционные доходы		12 139	8 246
Чистые доходы (расходы)		371 569	250 642
Административные и прочие операционные расходы	10	(1 179 895)	(785 730)
Операционные доходы (расходы)		(808 326)	(535 088)
Прибыль (убыток) до налогообложения		243 059	381 270
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	11	(52 643)	(80 049)
Прибыль (убыток) за период		190 416	301 221
Прочие компоненты совокупной прибыли			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8,26	(167 561)	43 102
Изменение фонда переоценки основных средств	18,26	72 947	0
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11,26	33 512	(8 620)
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки основных средств	11,26	(14 589)	0
Прочие компоненты совокупной прибыли за вычетом налога		(75 691)	34 482
Совокупная прибыль за период		114 725	335 703

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО КБ “КОЛЬЦО УРАЛА”

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Выпуск долей участников	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная Прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2009 года		1 132 489	39 319	45 850	287 849	1 505 507
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 “Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки”		0	0	0	0	0
Остаток на 01 января 2010 года		1 132 489	39 319	45 850	287 849	1 505 507
Прибыль за год		0	0	0	301 221	301 221
Прочий совокупный доход	26		34 482	0	0	34 482
Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год		0	34 482	0	301 221	335 703
Выпуск долей участников	25	0	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные		0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2010 года		1 132 489	73 801	45 850	589 070	1 841 210
Прибыль за год		0	0	0	190 416	190 416
Прочий совокупный доход	26		(134 049)	58 358	0	(75 691)
Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год		0	(134 049)	58 358	190 416	114 725
Выпуск долей участников	25	1 000 000	0	0	0	1 000 000
Дивиденды, объявленные	34	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2011 года		2 132 489	(60 248)	104 208	779 489	2 955 935

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2011 год	2010 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	5	2 647 739	2 069 919
Проценты уплаченные	5	(1 149 749)	(1 236 824)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7,8	34 521	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		17 474	(99 041)
Комиссии полученные	9	315 046	229 858
Комиссии уплаченные	9	(35 868)	(25 652)
Прочие операционные доходы		12 053	8 245
Уплаченные административные и операционные расходы	10	(1 103 481)	(736 409)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	11	(45 869)	(42 988)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		691 866	167 108
<i>(Изменение в операционных активах и обязательствах)</i>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(88 306)	(51 161)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	88	(3 533)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	14	(113 106)	(954 306)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	15	(4 256 451)	(4 837 612)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	19	24 693	25 331
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	20	(7 120)	27 784
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	21	3 762 681	7 638 019
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	22	70 739	(893 656)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	24	2 230	96 417
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		87 314	1 214 391
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16	(1 171 691)	(2 950 998)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		1 123 035	2 532 421
Приобретение основных средств	18	(219 099)	(151 694)
Выручка от реализации основных средств	18	89	359
Приобретение инвестиционной собственности	17	0	0
Выручка от реализации инвестиционной собственности	17	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(267 666)	(569 912)

Примечания на страницах с 12 по 68 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Денежные средства от финансовой деятельности			
Внесение дополнительных вкладов участниками в уставный капитал	25	1 000 000	0
Привлечение прочих заемных средств	23	300 000	500 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		1 300 000	500 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		37 322	67 495
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		1 156 970	1 211 974
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	12	2 494 499	1 282 525
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	3 651 469	2 494 499

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО КБ " КОЛЬЦО УРАЛА"

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА» (далее – «Банк») это кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность с 24 февраля 1989 года, регистрационный номер № 65. Банк имеет следующие лицензии:

- лицензию на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ») 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия;
- лицензию на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц), выданную "ЦБ РФ" 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №066-10807-001000, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №066-10800-010000, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №066-10793-100000, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №066-10816-000100, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;

Основным видом деятельности банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно – кассового обслуживания, осуществление операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

С 11 января 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст.5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст.5731; 2011, № 1, ст.49; № 27, ст.3873; № 29, ст. 4262). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей (до 1 октября 2008 года: 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 100 тысяч рублей, и 90% возмещения по вкладам, размер которых составляет от 100 тысяч рублей до 400 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 5 филиалов на территории Российской Федерации, 58 офисов (21 из них находятся на территории Свердловской области, в том числе 12 в г. Екатеринбурге и 37 – за пределами Свердловской области) и одну операционную кассу вне кассового узла. Среднесписочная численность персонала Банка в 2011 году составляла 1 258 человек (2010г.: 873 чел.)

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Горького, д. 7.

Банк не является головной кредитной организацией в составе банковских/ консолидированных групп и не входит в состав банковского холдинга. Данная финансовая отчетность является финансовой отчетностью Банка.

2.ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2011 году продолжился экономический рост. Темп роста ВВП сохранился на уровне 2010 года. Внешний спрос на продукцию российского производства остался слабым. Рост производства был поддержан увеличением потребительского и инвестиционного спроса. Однако, по оценкам, спрос оставался ниже уровня потенциального выпуска. По итогам 2011 года инфляция составила 6,1%. В IV квартале 2011 года продолжилось начавшиеся в июне замедление роста потребительских цен под влиянием снижения темпов роста цен на продовольствие.

При проведении денежно-кредитной политики в IV квартале 2011 года и в начале 2012 года ЦБ РФ учитывал замедление инфляции и неопределенность развития внешнеэкономической ситуации, создающую риски для устойчивости роста российской экономики. На основе оценки рисков и с учетом необходимости обеспечения устойчивости банковского сектора в условиях перехода от избытка ликвидности к ее дефициту был принят ряд мер для расширения доступа кредитных организаций к инструментам рефинансирования. Сохраняя нейтральную направленность денежно-кредитной политики, в декабре 2011 года ЦБ РФ сузил коридор процентных ставок путем симметричного понижения фиксированных ставок по отдельным инструментам рефинансирования и повышения фиксированных ставок по депозитным операциям, что было нацелено на ограничение волатильности ставок денежного рынка.

В IV квартале 2011 года в условиях усиления долгового кризиса в зоне евро и нестабильности на мировом финансовом рынке сохранялся недостаток ликвидных рублевых ресурсов в российском банковском секторе, отражаясь на конъюнктуре внутреннего денежного рынка и рынка капитала. Спрос на инструменты фондирования повышался, а на ценные бумаги снижался. Вследствие этого росли ставки на денежном и кредитно - депозитном рынках, снижались котировки инструментов фондового рынка. Кредитная активность банков до конца 2011 года оставалась высокой и являлась основным фактором, определяющим динамику денежной массы.

Сложившаяся экономическая ситуация, по-прежнему ограничивает объемы операций на финансовых рынках. Рыночные котировки могут не отражать в полной мере стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями. Таким образом, при составлении отчета Банк руководствовался наиболее точной оценкой имеющейся информации для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее по тексту – «МСФО»), включая все принятые ранее стандарты и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране его регистрации. Данная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с учетом корректировок, которые необходимы для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО. Основные корректировки относятся к отражению справедливой стоимости финансовых активов и обязательств и созданию резерва под обесценение.

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тыс. руб.»)

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением:

- применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями В МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка» и МСФО (IAS) 7 «Финансовые инструменты» - раскрытие Банк переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию финансовых активов, имеющих место в наличии для продажи. Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

За отчетную дату 31 декабря 2011 года переклассифицированные финансовые активы проданы или признание которых прекращено каким-либо иным образом, кроме корпоративных облигации ОАО «Энергоцентр» - индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней.

тысяч рублей	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2011год	2010 год	2011год	2010год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	0	0	0	0
Корпоративные облигации	0	43 978	0	43 978
Итого	0	43 978	0	43 978

Ниже указаны доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, отраженных в составе прибыли или убытка и непосредственно в составе собственных средств до даты переклассификации, прибыли или убытка после даты переклассификации и доходы или расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

тысяч рублей	Процентные доходы за вычетом убытка от обесценения, отраженные после переклассификации		Доходы (расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы	
	2011год	2010год	2011год	2010год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Российские государственные облигации	0	1 190	0	1 045
Корпоративные облигации	1 398	8 508	1 168	9 570
Итого	1 398	9 698	1 168	10 615

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в периоде 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были

сделаны ретроспективно, если не указанное иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее – **МСФО (IAS) 24**) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный **МСФО (IAS) 24** упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.

поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательным для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - **МСФО (IFRS) 9**) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность после этой даты.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к **МСФО (IAS) 1** "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Группа проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к **МСФО (IAS) 12** "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно **МСФО (IAS) 16** "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к **МСФО (IFRS) 7** "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

Начиная с 1 января 2011 года Банк ретроспективно применяет измененную версию стандарта **МСФО (IAS) 24** "Раскрытие информации о связанных сторонах".

Банк внес изменения в представление финансовой отчетности Примечание 31 "Операции со связанными сторонами". Воздействие изменений было существенным и может быть описано следующим образом:

тысяч рублей	Отражено в отчетности за 2011 год (сравнительные данные за 2010 год)	Изменение (увеличение)	за 2010 год
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности:			
ключевой управленческий персонал	2 887	771	2 116
прочие связанные стороны	67 569	65 563	2 006
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 156)	(1 136)	(20)
Средства клиентов:			
Участники (владеющие более 20%)	2 594	0	2 594
ключевой управленческий персонал	38 404	17 555	20 849
прочие связанные стороны	2 057 415	2 002 907	54 508
Субординированный депозит	517 850	500 000	17 850
На отчетную дату 31.12.2010 года оценочная справедливая стоимость субординированных депозитов	516 635	500 214	16 421
Процентные доходы:			
ключевой управленческий персонал	336	23	313
прочие связанные стороны	1 938	1 932	6
Процентные расходы:			
ключевой управленческий персонал	(4 456)	(3 255)	(1 201)
прочие связанные стороны	(51 385)	(41 812)	(9 573)
Операционные доходы:			
Участники (владеющие более 20%)	156	156	0
ключевой управленческий персонал	0	0	0
прочие связанные стороны	29 740	29 740	0
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	17 181	115	17 066

Начиная с 1 января 2011 года Банк ретроспективно применяет ряд поправок к **МСФО (IFRS) 7** "Финансовые инструменты: раскрытие информации".

Банк внес изменения в представление финансовой отчетности Примечание 15 "**Кредиты и дебиторская задолженность**" в части раскрытия количественной информации в отношении финансового залога и других видов обеспечения.

Воздействие изменений может быть описано следующим образом:

тысяч рублей	Отражено в отчетности за 2011 год (сравнительные данные за 2010 год)	31 декабря 2010 года
Торгуемые ценные бумаги	299 897	0
Недвижимость, товары, транспортные средства	1 023 497	3 500 893
Собственные выпущенные векселя	15 233	25 251
Прочее обеспечение	3 949 221	14 579 331
Недостаточно обеспеченные	696 024	0
Без обеспечения	1 874 936	0
Итого	7 858 808	18 105 475

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствии с изменениями в представлении отчетности текущего года, а именно:

Примечание 20 “Средства клиентов” в части распределение средств клиентов по отраслям экономики: из статьи “прочие отрасли” выделена отрасль операции с недвижимым имуществом в сумме 795 757 тысяч рублей (2010г.:573 300 тысяч рублей);

Примечание 18 “Основные средства” из категории “Здания и земля” за 31 декабря 2010 года выделены отдельным объектом “Вложения в арендованные помещения” в сумме 8 598 тысяч рублей.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

Основные подходы к оценке

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка. Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий. В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм. Любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая

амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выкупом финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением итога на балансе осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой депонированные средства, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления неконсолидированного отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и классифицируемые в качестве предназначенных для торговли. Банк классифицирует активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе;
 - 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.
- Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Руководство Банка относит финансовые активы к данной категории если выполняется одно из условий:

1) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

2) управление группой финансовых активов, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент приобретения.

Средства в других банках

Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, представленные Банком банкам-контрагентам (включая ЦБ РФ), за исключением:

1) размещений "овернайт";

2) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

3) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

4) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность

Данная категория включает непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов.

Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности. Далее представлены основные критерии, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении и на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- просрочка любого оговоренного платежа и при этом несвоевременная оплата не связана с задержкой в работе расчетных систем;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика или стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В случае если у Банка отсутствуют объективные свидетельства обесценения для индивидуально оцененного кредита или дебиторской задолженности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки кредита или дебиторской задолженности, кредиты группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы. Будущие потоки денежных средств в группе кредитов или дебиторской задолженности, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существовавших в текущем периоде.

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности.

Убытки от обесценения признаются на счетах доходов/расходов отчета о совокупной прибыли по мере их понесения в результате одного или более событий. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности».

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеназванных категорий. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли.

Стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статье "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в неконсолидированном отчете о совокупной прибыли по строке "Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".

Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, в последствии переоцениваются по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – эта сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Наилучшим индикатором справедливой стоимости является текущая цена на активном рынке для аналогичной собственности, имеющей такое же местоположение и состояние.

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банком определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупной прибыли в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в отчете о совокупной прибыли за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в отчете о совокупной прибыли за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности.

В случае, если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в финансовой отчетности.

Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости. Переоценка группы основных средств, производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, незавершенных до 1 января 2003 года за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка).

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их совершения.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов:

Здания – 1%-3,32%;

Компьютеры и оргтехника – 32.43%-48% (более чем одна группа);

Автотранспорт – 19, 67%-32,43%;

Прочие - 4,98%-32,43% (более чем одна группа).

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться

на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива. Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

Нематериальный актив это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в контексте определения нематериального актива, когда он: отделимый, если есть возможность продать, обменять, сдать в аренду отдельно от других активов или возникает в связи с контрактами или другими юридическими правами.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

- интеллектуальная собственность (приобретенные на стороне патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права, права на использование товарного знака);
- программное обеспечение для внутреннего пользования, приобретенное или в отдельных случаях разработанное самостоятельно;
- гудвил (деловая репутация);
- незавершенные нематериальные активы.

Нематериальным активом в виде программного обеспечения признается идентифицируемое, контролируемое банком программное обеспечение, в отношении которого существует высокая степень вероятности получения экономических выгод в размере, превышающем затраты на приобретение в течение периода, превышающего один год. Программное обеспечение для собственного пользования подразделяются:

- 1) на системное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться;
- 2) на программное обеспечение для пользователя, которое в свою очередь подразделяется на типовое обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным, и специальное обеспечение, приобретенное или созданное банком для применения в отдельной функциональной области собственной деятельности (программы, приобретенные для использования).

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального *актива* с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого *актива*.

Затраты, связанные с поддержанием компьютерного программного обеспечения, признаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения (относящиеся к проектированию или тестированию нового или программного обеспечения, подвергнувшегося существенному усовершенствованию) отражаются в составе нематериальных активов лишь в том случае, когда Банк в состоянии продемонстрировать техническую возможность завершения производства программного обеспечения для последующего его использования или продажи, свое намерение завершить производство данного *актива*, и способность его использовать или продать, а также порядок генерирования данным активом будущих экономических выгод, наличие ресурсов для завершения производства данного актива и способность проведения достоверной оценки расходов, понесенных в ходе его разработки. Прочие затраты на разработки отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Финансовая аренда

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

Риски и доходы, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательств, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие обязательства». Процентные расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая ЦБ РФ), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Резервы под обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности. Резервы представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой.

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости подтвержденной суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

В результате изменений МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества. Величины отклонений изменения в признанных чистых активах общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны. Доли участников Банка переклассифицированы из финансовых обязательств в собственный капитал.

Собственный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательской способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты". В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли, по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки

возмещаемой стоимости. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть представлены.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о совокупной прибыли по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты, по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю включаются в отчет о совокупной прибыли в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

За 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32.1961 рубля за 1 доллар США (2010г.: 30.4769 рубля за 1 доллар США), 41.6714 рубля за 1 евро (2010г.: 40.3331 рубля за 1 евро).

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Управление финансовыми рисками

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основными финансовыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитные риски, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск, и риск ликвидности. А также операционный и правовой риск. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, как по направлениям деятельности, так и по отдельным элементам, а также реализации принятой кредитной политики.

Кредитный риск

Основную долю активов банка представляют кредитные требования, в связи с чем кредитный риск является основным риском, принимаемым банком. Банк подвергается кредитному риску, связанному с тем, что контрагенты могут оказаться не в состоянии своевременно и в полном объеме погасить свою задолженность перед Банком. Управление кредитным риском осуществляется Кредитным Комитетом, путем коллегиальных решений по возможности целевого принятия риска и/или установления лимитов.

Банк диверсифицирует кредитные риски, устанавливая лимиты, ограничивающие кредитный риск..

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.

Уровень риска по отдельным заемщикам, включая банки и брокеров, также ограничивается за счет дополнительных лимитов, покрывающих риски по балансовым и внебалансовым обязательствам, которые устанавливаются Правлением Банка. Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения), в случае неспособности контрагентов оплачивать свои обязательства по финансовым инструментам эквивалентен балансовой стоимости финансовых активов, отраженных в прилагаемой финансовой отчетности, и раскрытых в ней условных финансовых обязательств.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк подвергается потенциальному риску убытка в размере, соответствующем общему объему таких обязательств. Однако, вероятный размер убытка меньше этой суммы, поскольку большинство обязательств зависят от определенных условий, предусмотренных в кредитных договорах.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, вызванный открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам фондового рынка, подверженных риску изменений цен и котировок на данном рынке.

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

Управление риском реализуется в форме политики лимитирования, разрабатываемой на коллегиальной основе с учетом рискованности и целесообразности. Лимитная политика ограничивает объемы и инструменты, лимиты на отдельных контрагентов банка и лимиты возможных потерь, пересматриваемых не реже одного раза в месяц. Контроль за риском осуществляется подразделениями Банка на ежедневной основе и включает в себя мониторинг ситуации на фондовых рынках, контроль установленных лимитов, расчеты возможных потерь.

Риск процентной ставки

Банк принимает 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 поддержания поддержания процентной маржи на стабильном уровне.

Оценка и анализ процентного риска производится путем расчета процентной маржи Банка, рассчитанной по всем операциям Банка в разрезе каждой из валют, в которой Банк осуществляет операции по средним данным за анализируемый период, а также величины финансового разрыва между платными и бесплатными средствами для Банка. Результаты анализа и оценки использовались для принятия решений по изменению процентных ставок по осуществляемым операциям, срочности проводимых операций и плановому изменению структуры баланса и его составляющих.

Управление риском осуществляется путем установления лимитов на показатели стоимости при осуществлении Банком платных операций и установления лимитов на объемы составляющих баланса Банка.

Обязанности по соблюдению лимитов возлагаются на руководителей структурных подразделений Банка и подлежат обязательному ежедневному контролю.

Пересмотр процентных ставок производится в основном в связи с изменением ставки рефинансирования, либо по окончании срока договора. В связи с этим анализ чувствительности Банка к изменению процентных ставок, основанный на сроках пересмотра процентных ставок по активам и обязательствам, не отличается существенно от анализа по срокам погашения.

Валютный риск

Банк принимает на себя валютный риск, обусловленный колебаниями обменных курсов на стоимость активов и пассивов Банка и на его денежные потоки.

Основным методом управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции посредством лимитирования (ограничения) 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.

Прочий ценовой риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск ликвидности

Банк принимает на себя риск ликвидности в связи с непрерывным проведением операций по счетам клиентов, исполнения обязательств, и проведения собственных активных операций. Банк не осуществляет аккумуляцию ликвидных активов для мгновенного исполнения всех приходящихся обязательств, учитывая имеющийся опыт и практику постоянного прогнозирования необходимого уровня ликвидности, который обеспечивает профицит при выполнении текущих обязательств.

Процедура управления риском ликвидности в Банке и определения рациональной потребности банка в ликвидных средствах основывается на постоянном анализе следующих составляющих:

Оценка состояния экономики и ликвидности на финансовых рынках, в результате чего все активы ранжируются по степени их ликвидности.

Анализ крупных остатков средств клиентов (объемы, сроки погашения, валюта, их стоимость для банка) и резервирование соответствующих активов для обеспечения их возврата.

Анализ стабильности пассивов (выделение срочных пассивов, со значительной вероятностью пролонгации (переоформления), расчет минимальных и стабильных остатков средств до востребования).

Анализ качества активов с точки зрения их возвратности, анализ требований банка (объем ожидаемых кредитов, с учетом вероятности неисполнения контрагентами обязательств) и неисполненных в срок обязательств имеющих вероятность исполнения их.

Анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции.

Оценка прогнозируемых (составляется позиция по сделкам, вероятность исполнения которых велика) и непрогнозируемых, случайных платежей (на основании данных статистики в части данной группы операций).

Расчет ликвидной позиции банка с учетом обязательных, прогнозируемых и непрогнозируемых платежей. Расчет выполняется по текущей позиции (на период до 30 ближайших календарных дней) и срочной ликвидной позиции банка по отдельным временным интервалам. Расчет может осуществляться с учетом разработки сценариев стресс-тестирования: нормальный вариант, в условиях снижения ликвидности банка, в условиях кризиса ликвидности.

Расчет объема среднесрочных пассивов и необходимого размера активов для их возврата.

Определение фактической величины ликвидных активов с учетом резервов для обеспечения проведения крупных платежей.

Анализ результатов стресс- тестирования ликвидности и определение необходимых мер по поддержанию ликвидности в кризисных ситуациях.

Определение дефицита/ избытка ликвидных средств как разницы между общей суммой активов и обязательств.

В целях поддержания ликвидности на планируемом уровне активные операции осуществляются в пределах лимитов, с учетом прогноза нормативов и фактических сумм ликвидности. В целях недопущения возникновения дефицита (избытка) ликвидности, устанавливаются показатели дефицита / избытка ликвидных средств в разрезе всех валют, используемых банком, контролируемые на постоянной основе.

Операционный риск

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

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

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

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

изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

подбор квалифицированных специалистов;

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

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

наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;

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

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

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

Правовой риск

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.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применил МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

В связи с тем, что экономика Российской Федерации проявляет характеристики, свидетельствующие о прекращении гиперинфляции, Банк не применяет МСФО (IAS) 29 начиная с 1 января 2003 года.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком – при их наступлении.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банка принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Отчетность по сегментам

Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов.

5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	2 466 035	1 688 366
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам (кредиты)	31 562	24 891
Средства в других банках	7 330	159 561
Корреспондентские счета в других банках	7 167	4 879
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152 099	190 256
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 664 193	2 067 953
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	37
Итого процентных доходов	2 664 193	2 067 990
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	829 365	794 028
Срочные депозиты юридических лиц	209 439	209 725
Срочные депозиты банков	15 870	124 821
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	16 738	83 751
Прочие заемные средства	40 514	16 169
Текущие (расчетные) счета	0	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Итого процентных расходов	1 111 926	1 228 494
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	1 552 267	839 496

6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Резервы по средствам в других банках	0	74
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(500 882)	76 788
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках	(500 882)	76 862
	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Резервы по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	669	1 469
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	669	1 469
	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Резервы по оценочным обязательствам	(1 144)	(50)
Резервы по прочим активам	(14 046)	(3 704)
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	(15 190)	(3 754)

7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	94	(55)
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенных для торговли	94	(55)
Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.		

8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	67 527	13 667
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	67 527	13 667

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	277 082	200 619
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	30 532	20 629
Комиссия по выданным гарантиям	5 331	7 290
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по прочим операциям	1 950	1 609
Итого комиссионных доходов	314 895	230 147
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	9 306	6 581
Комиссия за проведение операции с валютными ценностями	1 023	1 271
Комиссия по кассовым операциям	14 477	10 227
Комиссия за инкассацию	9 858	7 146
Комиссия по прочим операциям	1 445	1 016
Итого комиссионных расходов	36 109	26 241
Чистый комиссионный доход (расход)	278 786	203 906

10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	581 564	375 067
Ремонт и обслуживание оборудования	52 379	33 190
Расходы на услуги связи	76 270	51 889
Амортизация основных средств	60 578	41 157
Амортизация программного обеспечения	8 655	12 336
Расходы на рекламу и маркетинг	98 601	75 918
Налоги, кроме налога на прибыль	43 858	34 265
Транспортные и командировочные расходы	16 070	8 243
Расходы на приобретение ТМЦ	28 096	25 166
Расходы по операционной аренде	91 778	47 115
Расходы на обеспечение безопасности	51 122	35 819
Канцелярские и прочие офисные расходы	21 133	12 011
Расходы на страхование	40 331	24 853
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	483	2 110
Прочие	8 977	6 591
Итого административных и прочих операционных расходов	1 179 895	785 730

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере 122 791 тысяч рублей (2010 г.: 61 573 тысяч рублей).

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

(Расходы) возмещение по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль	(53 620)	(43 298)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с:		
- с возникновением и списанием временных разниц	977	(36 751)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
- с возникновением и списанием временных разниц, учтенных непосредственно в капитале	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	-	-
Расходы по налогу на прибыль за год	(52 643)	(80 049)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2010г: 20%). Начиная, с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24% до 20%. В ноябре 2008 года была введена ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	243 059	381 270
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2011 г.: 20%; 2010г.:20%)	(48 612)	(76 254)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(2 672)	(2 534)
- Необлагаемые доходы		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	-	58
-Прочие невременные разницы	(1 359)	(1 319)
Воздействие изменения ставки налогообложения		-
Отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива (обязательства)		
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год	(52 643)	(80 049)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2010 год и 2011 год отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2010г. 15%).

Временные разницы, которые в будущем будут уменьшать/увеличивать налогооблагаемую прибыль Банка и не имеют ограничения срока действия, могут быть представлены с учетом налогового эффекта следующим образом:

	2011 год (тыс. руб.)	2010 год (тыс. руб.)
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
Наращенные проценты по обязательствам банка (выпущенные собственные векселя)	546	1 260
Прочие (списание на расходы ТМЦ, отложенный доход по кредитным операциям (единовременные комиссии по кредитам))	16 776	22 012
Общая сумма отложенного налогового актива	17 322	23 272
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налоговую базу:		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	74 767	85 240
Наращенные проценты по обязательствам банка (средства клиентов)	1 519	1 639
Наращенный дисконт по учтенным векселям	221	2 245
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 135	2 130
Основные средства (дополнительная амортизация)	24 797	19 112
Общая сумма отложенного налогового обязательства	103 439	110 366
Чистое отложенное обязательство	86 117	87 094

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2011 год			2010 год		
тысяч рублей	Сумма до налогообложения	Отложенный налоговый актив (обязательство)	Сумма за вычетом налога	Сумма до налогооб- ложения	Отложенный налоговый актив (обязательство)	Сумма за вычетом налога
Переоценка зданий	130 260	(26 052)	104 208	57 313	(11 463)	45 850
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(75 310)	15 062	(60 248)	92 251	(18 450)	73 801
Итого	54 950	(10 990)	43 960	149 564	(29 913)	119 651

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2011 года составляют 3 651 469 тысяч рублей (за 31 декабря 2010г: 2 494 499 тысяч рублей). Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 204 112 тысяч рублей (2010г: 115 806 тысяч рублей) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие позиции:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства и остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 307 277	1 461 031
Средства на счетах кредитных организаций Российской Федерации	232 423	104 957
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	1 111 769	928 511
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 651 469	2 494 499

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к этой категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги (1) – имеющие котировку	218 340	218 401
Итого долевых ценных бумаг	218 340	218 401
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	218 340	218 401

(1) Долевые ценные бумаги

Представлены паевым инвестиционным фондом - ООО "УК Содружество (ДУ ЗПИФН "Стражи Урала").

Долевые ценные бумаги не имеют рейтинга, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных.

На вложения в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Стражи Урала", Банку предоставлен отчет независимого оценщика, ООО "УБА" №02-ОЦ-01/7/2011 по определению рыночной стоимости Имущественных прав в прямые инвестиции.

Отчет составлен 19 января 2012 года, заказчик ООО "УК СОДРУЖЕСТВО" Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости "Стражи Урала". Оценка объектов осуществляется с целью включения объектов в состав ЗПИФН "Стражи Урала".

Долевые ценные бумаги имеющие котировки, принимаются к учету по справедливой стоимости. Справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года составила 218 340 тысяч рублей (2010г.: 218 401 тыс. руб.). См. примечание 33.

Анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 28.

14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты и депозиты в других банках	1 450 313	1000 000
Учтенные векселя кредитных организации	0	355 981
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	2 254	2 133
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средства в других банках	1 452 567	1 358 114

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2011 года:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под обесценение на 01 января	0	(10 074)
Изменение резерва под обесценение в течение года	0	10 074
Резерв под обесценение за 31 декабря	0	0

В целом средства в других банках разделены исходя из наличия признаков просрочки и обесценения следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	1 452 567	1 358 114
- просроченные, но без признаков обесценения	0	0
- обесцененные	0	0
Итого	1 452 567	1 358 114

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

тысяч рублей	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	Итого
Непросроченные и необесцененные с рейтингом от В3 до Baa1 (агентство Moody's)	1 450 307	0	0	1 450 307
не имеющий рейтинга	6	0	2 254	2 260
Итого непросроченных и необесцененных	1 450 313	0	2 254	1 452 567

Ниже приводится анализ средств в банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

тысяч рублей	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организаций	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	Итого
Непросроченные и необесцененные				
Депозит, размещенный в Центральном Банке Российской Федерации	1 000 000	0	0	1 000 000
с рейтингом от В3 до Baa1 (агентство Moody's)	0	355 981	0	355 981
не имеющий рейтинга	0	0	2 133	2 133
Итого непросроченных и необесцененных	1 000 000	355 981	2 133	1 358 114

Одним из факторов, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства в других банках в сумме 1 000 000 тысяч рублей были размещены в Центральном Банке Российской Федерации до 30 дней, по эффективной ставке 2.75%. В течение 2010 года по решению Совета Директоров Банка безнадежная судная задолженность ЗАО "Рыбхозбанк" в сумме 10 074 тысяч рублей списана с баланса Банка за счет сформированного резерва.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года у Банка были остатки в ОАО "СБЕРБАНКА РОССИИ" с общей суммой средств превышающих 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляла 950 307 тысяч рублей, или 65,4% от общей суммы средств в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 452 567 тысяч рублей (2010г.: 1 358 114 тысяч рублей). См. примечание 33.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 28.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 1 452 567 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным на территории Свердловской области и г. Екатеринбурга.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены кредиты клиентам на сумму 14 521 784 тысяч рублей (2010г.: 10 675 000 тысяч рублей). Существенную долю кредитного портфеля составляли кредиты выданные: юридическим лицам, осуществляемая деятельность в "оптовой (розничной) торговле и ремонт" за 2011г. - 23,85% (2010г.: 27,91%), потребительские кредиты за 2011г. - 38,8% (2010г.: 28,73%).

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 62 заемщиков (2010г.: 66 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тысяч рублей (2010г.: 20 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 8 561 847 тысяч рублей (2010г.: 7 459 435 тысяч рублей), или 55,6% (2010г.: 67,5%) от общего объемов кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имеет 9 заемщиков (2010г.: 17 заемщиков), с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающих 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2011 год 9 753 452 (2010г.: 4 489 057 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года кредиты и дебиторская задолженность в сумме 173 794 тысяч рублей (2010г.: 299 897 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам "обратного репо" по справедливой стоимости 173 292 тысяч рублей (2010г.: 300 605 тысяч рублей).

В течение 2011 года ставки по кредитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от размещения кредитов отражался в отчете о совокупной прибыли.

Ниже приведена структура кредитного портфеля банка по секторам экономики:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	%	31 декабря 2010 года	%
Производство (добыча, обработка)	1 833 566	11,91	1 313 071	11,90
Строительство	1 110 877	7,22	125 635	1,14
Оптовая (розничная) торговля и ремонт	3 670 154	23,85	3 082 078	27,91
Транспорт и связь	595 522	3,87	229 429	2,08
Сельское хозяйство	19 595	0,13	18 986	0,17
Операции с недвижимым имуществом, аренда	983 247	6,39	912 604	8,26
Прочие отрасли	1 180 148	7,67	2 177 005	19,72
Потребительские кредиты	5 972 162	38,80	3 172 892	28,73
Овердрафты	24 430	0,16	10 388	0,09
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	15 389 701	100	11 042 088	100
Резерв под обесценение	(867 917)		(367 088)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	14 521 784		10 675 000	

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

тысяч рублей	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2011	(284 215)	(81 824)	(1 049)	(367 088)
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(22 477)	(476 122)	(2 283)	(500 882)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	0	53	0	53
Резерв под обесценение за 31 декабря 2011	(306 692)	(557 893)	(3 332)	(867 917)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

тысяч рублей	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2010	(406 871)	(37 594)	(671)	(445 136)
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	121 560	(44 394)	(378)	76 788
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	1 096	164	0	1 260
Резерв под обесценение на 31 декабря 2010	(284 215)	(81 824)	(1 049)	(367 088)

В течение 2011 года по потребительским кредитам, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, определена окончательная сумма убытка в размере 53 тысяч рублей (в течение 2010г.:164 тысяч рублей). По решению Совета Директоров Банка указанная безнадежная задолженность списана с баланса, за счет сформированного резерва в связи со смертью заемщиков.

В течение 2010 года по просроченной ссудной задолженности юридических лиц: ООО «Нова-Прод», ООО «Ермей» завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, определена окончательная сумма убытка в размере 1 096 тысяч рублей. По решению Совета Директоров Банка указанная безнадежная задолженность списана с баланса, за счет сформированного резерва в связи с ликвидацией на основании решения суда.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	14 750 873	10 635 299
- просроченные, но без признаков обесценения	130 150	285 666
- индивидуально обесцененные	508 678	121 123
Итого	15 389 701	11 042 088

Качество портфеля кредитов может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной рейтинговой оценкой:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Рейтинг 1- стандартные, не вызывающие сомнения	14 750 873	10 635 299
Рейтинг 2-3- нестандартные, сомнительные, кредитоспособность средняя	130 150	285 666
Рейтинг 4-5- проблемные, безнадёжные, неудовлетворительная кредитоспособность	508 678	121 123
Итого	15 389 701	11 042 088

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Корпоративные кредиты за 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Оптовая (розничная) торговля и ремонт	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Производство (добыча, переработка)	Операции с недвижимым имуществом, аренда	Строитель- ство	Транспорт и связь	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные Корпоративные кредиты	3 496 677	17 712	1 175 053	1 828 691	968 266	1 104 714	592 068	9 183 181
Итого текущие и необесцененные	3 496 677	17 712	1 175 053	1 828 691	968 266	1 104 714	592 068	9 183 181
Просроченные, но без признаков обесценения								
-с задержкой платежа менее 30 дней	1 232	-	-	-	-	-	-	1 232
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 516	-	1 721	-	-	-	-	3 237
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	94	-	-	-	-	-	-	94
Итого просроченные, но без признаков обесценения	2 842	-	1 721	-	-	-	-	4 563
Индивидуально обесцененные								
-с задержкой платежа менее 30 дней	32 833	-	-	-	-	-	-	32 833
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	39 522	-	305	-	-	3 170	-	42 997
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	8 436	-	901	-	-	-	-	9 337
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	14 182	-	-	-	-	2 617	791	17 590
-с задержкой платежа свыше 360 дней	75 662	1 883	2 168	4 875	14 981	376	2 663	102 608
Итого индивидуально обесцененных	170 635	1 883	3 374	4 875	14 981	6 163	3 454	205 365
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3 670 154	19 595	1 180 148	1 833 566	983 247	1 110 877	595 522	9 393 109
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(194 403)	(2 185)	(20 418)	(33 033)	(18 376)	(24 759)	(13 518)	(306 692)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 475 751	17 410	1 159 730	1 800 533	964 871	1 086 118	582 004	9 086 417
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	5,3	11,2	1,7	1,8	1,9	2,2	2,3	3,3

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Корпоративные кредиты за 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Оптовая (розничная) торговля и ремонт	Сельское хозяйство	Прочие отрасли	Производство (добыча, переработка)	Операции с недвижимым имуществом, аренда	Строительство	Транспорт и связь	ИТОГО
Текущие и индивидуально необесцененные Корпоративные кредиты	2 980 438	17 078	1 983 563	1 302 163	899 204	76 031	216 544	7 475 021
Итого текущие и необесцененные	2 980 438	17 078	1 983 563	1 302 163	899 204	76 031	216 544	7 475 021
Текущие и индивидуально необесцененные (под наблюдением) Корпоративные кредиты	26 296	-	191 254	3 505		49 200	10 152	280 407
Итого текущие и индивидуально необесцененные (под наблюдением)	26 296	-	191 254	3 505	-	49 200	10 152	280 407
Просроченные, но без признаков обесценения	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но без признаков обесценения	-	-	-	-			-	-
Индивидуально обесцененные -с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 220	-	-	-	-	-	-	1 220
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	18 286	-	-	-	-	-	-	18 286
-с задержкой платежа свыше 360 дней	55 838	1 908	2 188	7 403	13 400	404	2 733	83 874
Итого индивидуально обесцененных	75 344	1 908	2 188	7 403	13 400	404	2 733	103 380
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	3 082 078	18 986	2 177 005	1 313 071	912 604	125 635	229 429	7 858 808
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(121 179)	(2 215)	(82 954)	(30 986)	(20 048)	(18 116)	(8 717)	(284 215)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	2 960 899	16 771	2 094 051	1 282 085	892 556	107 519	220 712	7 574 593
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение,%	3,9	11,7	3,8	2,4	2,2	14,4	3,8	3,6

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Кредиты физическим лицам за 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом:			
тысяч рублей	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные			
Текущие и индивидуально не обесцененные	5 548 593	19 099	5 567 692
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	5 548 593	19 099	5 567 692
Просроченные, но без признаков обесценения			
-с задержкой платежа менее 30 дней	60 312	2 194	62 506
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	62 039	127	62 166
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	826	0	826
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	89	0	89
Итого просроченных, но не обесцененных	123 266	2 321	125 587
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа менее 30 дней	50 533	50	50 583
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	7 311	0	7 311
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	68 432	748	69 180
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	101 684	1 271	102 955
-с задержкой платежа свыше 360 дней	72 343	941	73 284
Итого индивидуально обесцененных	300 303	3 010	303 313
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 972 162	24 430	5 996 592
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(557 893)	(3 332)	(561 225)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	5 414 269	21 098	5 435 367
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	9,3	13,6	9,3
Кредиты физическим лицам за 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом:			
тысяч рублей	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные			
Текущие и индивидуально не обесцененные	2 870 341	9 530	2 879 871
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	2 870 341	9 530	2 879 871
Просроченные, но без признаков обесценения			
-с задержкой платежа менее 30 дней	97 918	0	97 918
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	98 362	0	98 362
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	61 356	0	61 356
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	22 399	0	22 399
-с задержкой платежа свыше 360 дней	5 631	0	5 631
Итого просроченных, но не обесцененных	285 666	0	285 666
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа менее 30 дней	3	0	3
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	562	0	562
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	2 946	0	2 946
-с задержкой платежа свыше 360 дней	13 374	858	14 232
Итого индивидуально обесцененных	16 885	858	17 743
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	3 172 892	10 388	3 183 280
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(81 824)	(1 049)	(82 873)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	3 091 068	9 339	3 100 407
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	2,6	10,1	2,6

Одним из факторов, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Банка, кредит считается «неработающим», если выплата суммы долга и /или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные с просрочкой свыше 90 дней были погашены в период с отчетной даты, но до того как финансовая отчетность была утверждена к выпуску и вновь не выдавались.

В целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов проводится пролонгация задолженности. Пролонгация по кредитам не включается в примечания в связи с тем, что пролонгированные кредиты не являются проблемными. Пролонгация осуществляется по причинам, не связанным с ухудшением финансового состояния заемщика. Основными причинами являются либо расширение бизнеса, либо краткосрочная задержка поступлений денежных средств от партнеров.

Величина пролонгированных кредитов за 31 декабря 2011 года составила 357 065 тысяч рублей (2010г.: 235 005 тысяч рублей).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 15 389 701 тысяч рублей (2010г.: 11 042 088 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

Анализ процентных ставок кредиты и дебиторская задолженность, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 28. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 31.

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, ценных бумаг, товаров в обороте) и поручительствами физических и юридических лиц.

Ниже представлен анализ кредитов по видам обеспечения, выданных корпоративным клиентам:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Торгуемые ценные бумаги	173 292	299 897
Недвижимость, товары, транспортные средства	3 510 635	1 023 497
Собственные выпущенные векселя	543	15 233
Прочее обеспечение	1 902 661	3 949 221
Недостаточно обеспеченные	1 817 290	696 024
Без обеспечения	1 988 688	1 874 936
Итого	9 393 109	7 858 808

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Раскрытие справедливой стоимости залога по просроченным кредитам выданных корпоративным клиентам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные является неуместным. Практика показывает, что в случае наступления дефолта заемщика стоимость залога является ничтожной.

Кредиты, выданные физическим лицам на приобретение недвижимости, обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Овердрафты по кредитным картам и потребительские кредиты не имеют обеспечения.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные облигации (1)	1 465 857	1 797 404
Итого долговых ценных бумаг	1 465 857	1 797 404

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Долевые ценные бумаги – имеющие котировки (2)	219 505	288 300
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок (2)	315 413	0
Итого долевых ценных бумаг	534 918	288 300
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи без учета резерва	2 000 775	2 085 704
Резерв под обесценение	(8 206)	(8 875)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 992 569	2 076 829

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в течение 2011 года:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под обесценение на 01 января	(8 875)	(10 344)
Изменение резерва под обесценение в течение года	669	1 469
Резерв под обесценение за 31 декабря	(8 206)	(8 875)

(1) Корпоративные облигации

Корпоративные Облигации различных эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 0 до 6 лет, купонный доход от 7,75% до 12,75% и эффективная доходность от 7% до 13,05%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

Одним из основных факторов обесценения долговых ценных бумаг, является наличие просроченной задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года включены облигации ОАО “Энергоцентр” в сумме просроченной задолженности 8 206 тысяч рублей. К ОАО “Энергоцентр” заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. Арбитражный суд Московской области 14 октября 2010 года определил обязать временного управляющего включить в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО “Энергоцентр” номинальной стоимости облигации и купонного дохода.

(2) Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями и паи паевого инвестиционного фонда ЗПИФ недвижимости “РЕГИОН Жилая Недвижимость”.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отношении кредитного риска за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации
тысяч рублей	
Текущие и необесцененные	
с рейтингом Moody's (от Baa1 до B3)	1 394 204
с рейтингом S&P, Fitch (B)	63 447
не имеющий рейтинга	0
Итого текущих и необесцененных	1 457 651
Индивидуально обесцененные	
с задержкой платежа свыше 360 дней	8 206
Итого индивидуально обесцененных	8 206
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 465 857

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отношении кредитного риска за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации
тысяч рублей	
Текущие и необесцененные	
с рейтингом Moody's (от Baa1 до B3)	1 417 073
не имеющие рейтинга	371 456
не имеющий рейтинга	0
Итого текущих и необесцененных	1 788 529
Индивидуально обесцененные	
с задержкой платежа от 90 -180 дней	8 875
Итого индивидуально обесцененных	8 875
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 797 404

В состав ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, входят некотируемые долевые ценные бумаги, представленные ниже:

тысяч рублей	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2011 год	31 декабря 2010 год
Акции (не имеющие котировки)	Производство (добыча, переработка)	Россия	315 413	0
Итого некотируемые долевые ценные бумаги			315 413	0

Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Для прочих инвестиции, обращающихся на активных рынках, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря 2011 года. Справедливая стоимость за 31 декабря 2011 года составила 1 677 156 тысяч рублей (2010г.: 2 076 829 тыс. руб.). См. примечание 33.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 28.

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 1 992 569 тысяч рублей (2010г: 2 076 829 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 01 января	0	0
Поступления	0	0
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	14 549	0
Расходы от переоценки по справедливой стоимости	(148)	0
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 01 января	14 401	0

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года основные средства временно не используемые в основной деятельности отражены в составе объектов инвестиционной собственности учитываемой по текущей (справедливой) стоимости в сумме 14 401 тысяч рублей. Оценка справедливой стоимости проведена по состоянию на 31 декабря 2011 года независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка земельной собственности и бизнеса", обладающих должной классификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценщик является действительным членом СРО "Российского общества оценщиков" Оценка основана на рыночной стоимости. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом – аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Инвестиционная собственность включает нежилое встроенное помещение (литер А), площадь -143,6 кв.м. которое сдается в операционную аренду с 01 января 2011 года. Оценка справедливой стоимости проведена на дату перевода из категории зданий, занимаемых собственником, по состоянию на 01 января 2011 года. Остаточная стоимость помещения на дату переклассификации равна текущей (справедливой) стоимости. Справедливая стоимость на 01 января 2011года не изменилась по сравнению с 2009 годом, когда было приобретено помещение.

За 2011 год доходы от сдачи имущества в операционную аренду, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 2 034 тысяч рублей. Расходы за содержание помещения арендатор несет самостоятельно на основании заключенных им напрямую договоров с поставщиками указанных услуг.

Обязательства по операционной аренде, не подлежащей отмене, могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Более 5 лет	10 170	0

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тысяч рублей	Здания, земля	Вложения в арендованные помещения	Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт, прочие	Итого основных средств	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2009года	640 669	0	217 868	858 537	58 236	916 773
Накопленная амортизация	19 094	0	136 258	155 352	35 735	191 087
Остаточная стоимость за 31 декабря 2009 года	621 575	0	81 610	703 185	22 501	725 686
Поступление	32 124	8 598	106 556	147 278	16 410	163 688
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	(3 692)	(3 692)	0	(3 692)
Остаток за 31 декабря 2010г	672 793	8 598	320 732	1 002 123	74 646	1 076 769
Амортизационные отчисления	10 095	0	32 581	42 676	12 336	55 012
Выбытие	0	0	(1 519)	(1 519)	0	(1 519)
Остаток за 31 декабря 2010г	29 189	0	167 320	196 509	48 071	244 580
Остаточная стоимость за 31 декабря 2010 года	643 604	8 598	153 412	805 614	26 575	832 189
Поступление	943	22 499	187 607	211 049	16 195	227 244
Переоценка	80 656	0	0	80 656	0	80 656
Перевод в категорию	(14 721)	0	0	(14 721)	0	(14 721)
Инвестиционная недвижимость						
Выбытие	0	0	(1 008)	(1 008)	(7 520)	(8 528)
Остаток за 31 декабря 2011 года	739 671	31 097	507 331	1 278 099	83 321	1 361 420
Амортизационные отчисления	17 908	378	50 001	68 287	8 655	76 942
Выбытие	(172)	0	(986)	(1 158)	(7 520)	(8 678)
Остаток за 31 декабря 2011года	46 925	378	216 335	263 638	49 206	312 844
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011года	692 746	30 719	290 996	1 014 461	34 115	1 048 576

На отчетную дату 31 декабря 2011 года приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года была проведена переоценка зданий независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка земельной собственности и бизнеса", обладающих должной классификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценщик является действительным членом СРО "Российского общества оценщиков". Гражданская ответственность профессиональной деятельности оценщиков застрахована на сумму 3 000 тысячи рублей. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом – аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

В остаточную стоимость зданий включена положительная переоценка на сумму 128 604 тысяч рублей, уценка на сумму 1 656 тысяч рублей отражена на расходах (2008г.: 56 657 тысяч рублей, 1 656 тысяч рублей уценка). На 31 декабря 2011 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 052 тысяч рублей (2010г.: 11 463 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в составе прочих

компонентов совокупного дохода. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, остаточная стоимость зданий за 31 декабря 2011 года 689 746 тысяч рублей (2010г.: 640 604 тысяч рублей). На 31 декабря 2011 года отражена стоимость земли в сумме 3 000 тысяч рублей (2010г.: 3 000 тысяч рублей). В случае если бы активы были отражены по стоимости приобретения за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий по состоянию за 31 декабря 2011 года составила бы 564 142 тысяч рублей (2010г.: 586 947 тысяч рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2011 года отражены нематериальные активы в виде права на использование товарного знака (изображение ящерицы в виде незамкнутого кольца с короной на голове "Банк Кольцо Урала) и лицензии на программное обеспечение, остаточная стоимость нематериальных активов в сумме 34 115 тысяч рублей (2010г.: 26 575 тысяч рублей).

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Прочие финансовые активы, из них:		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	67 986	105 261
Средства в расчетах по пластиковым картам	20 545	18 005
Итого прочих финансовых активов	88 531	123 266
Прочие нефинансовые активы, из них:		
Расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	16 728	15 730
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	1 610	1 277
Расходы будущих периодов	9 441	7 602
Активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	59 641	59 641
Прочие активы	12 759	6 470
Итого прочих нефинансовых активов	100 179	90 720
Итого прочие активы	188 710	213 986
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(17 792)	(3 746)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	170 918	210 240

На отчетную дату 31 декабря 2011. Банком отражено имущество (недвижимость и земельные участки) по договорам отступного в счет погашения просроченной задолженности. Имущество, приобретенное Банком по договору отступного, при постановке на учет отражается в сумме прекращенных обязательств заемщика по договору (размещения) денежных средств, в сумме 59 641 тысяч рублей.

Рынок в России для большинства видов обеспечения, особенно обеспечения недвижимостью, сильно пострадал от возникшей неустойчивости на глобальных финансовых рынках, что привело к снижению уровня ликвидности определенных видов активов. В результате фактическая стоимость имущества должника отличается от стоимости, использованной при расчете справедливой стоимости.

В 2012 году Банком принято решение по реализации непрофильных активов, в стадии заключения агентский договор с риэлтором ООО Юридическая компания "Бизнес и Право" в г. Кирове и договор на проведение независимой оценки помещений с ИП Шалдиной Е.В. Оценщик является членом Некоммерческого партнерства "Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов – оценщиков" свидетельство от 02.04.2008г. №2214. Гражданская ответственность оценщика застрахована ОАО "Межотраслевой страховой центр" Полис ООЦ №22-00005/12 ЕК. Срок действия с 16.02.2012г по 15.02.2013г. Страховая сумма 3000 тысячи рублей.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года в результате проведенного анализа рынка коммерческой недвижимости сотрудниками отдела по работе с залогами, имущество, полученное по соглашению об отступном, представлено следующим образом:

Помещение в здании торгового центра, общая площадь 643,4 кв.м., адрес объекта: Кировская область, г.Киров, ул.Менделеева, д.21 – 19 930 тысяч рублей;

Помещение в здании торгового центра, общая площадь 626,7 кв.м., адрес объекта: Кировская область, г.Киров, ул.Менделеева, д.21 – 24 000 тысяч рублей;

Земельный участок расположен в северо-восточной части кадастрового квартала, граница которого проходит по автодороге Киров - Стрижи – 1 878 тысяч рублей.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года имущество (недвижимость и земельный участок) полученное по соглашению об отступном не классифицировано как "долгосрочный актив, предназначенный для продажи" так как критерии признания удовлетворены после окончания отчетного периода.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года прочие финансовые активы отражены по справедливой стоимости в сумме 88 531 тысяч рублей (2010г.: 123 266 тысяч рублей) См. примечание 33.

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов, в течение 2011 года:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под обесценение на 01 января	(1 257)	(42)
Изменение резерва по прочим активам	(2 702)	(1 215)
Резерв под обесценение за 31 декабря	(3 959)	(1 257)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение активов, полученных по соглашению об отступном (недвижимость) в течение 2011 года:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Резерв под обесценение на 01 января	(2 489)	0
Изменение резерва под обесценение активов полученных по соглашению об отступном	(11 344)	(2 489)
Резерв под обесценение за 31 декабря	(13 833)	(2 489)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 188 710 тысяч рублей (2010г: 213 986 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

20. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным банком:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корреспондентские счета банков	-	-
Депозиты "овернайт" других банков	30 049	40 014
Итого средств других банков	30 049	40 014

На отчетную дату 31 декабря 2011 года средства других банков в сумме 30 049 тысяч рублей (2010г.:40 014 тысяч рублей) были привлечены от других банков сроком до 30 дней по эффективной ставке 6%(2010г.:3,25%). В течение 2011 года привлечение средств других банков осуществлялось по рыночным ставкам.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 30 049 тысяч рублей (2010г.:40 014 тысяч рублей). См. примечание 33.

Анализ процентных ставок средств других банков, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 28.

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	4 496	3 269
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	2 742 112	2 098 126
-срочные депозиты	2 131 363	3 643 430
Физические лица		
-текущие и транзитные счета	1 401 977	1 035 979
-текущие счета (вклады до востребования)	22 919	12 936
-срочные вклады	12 375 996	8 035 326
Итого средств клиентов	18 678 863	14 829 066

В течение 2011 года ставки по депозитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от привлечения срочных депозитов отражался в отчете о совокупной прибыли. На отчетную дату за 31 декабря 2011 года значительная часть депозитов в доле 73,9% на сумму 13 800 892 тысяч рублей (2010г: 9 084 241 тысяч рублей, в доле 61,3%) привлечена от физических лиц.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тысяч рублей	2011 год	%	2010 год	%
Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	978 622	5,24	814 593	5,49
Транспорт и связь	205 644	1,10	512 400	3,46
Производство (добыча, обработка)	980 604	5,25	2 400 738	16,19
Строительство	767 840	4,11	206 085	1,39
Страхование	529 191	2,83	325 425	2,19
Финансы и инвестиции	478 802	2,56	666 787	4,50
Операции с недвижимым имуществом	795 757	4,26	573 300	3,87
Образование, отдых, здравоохранение	102 450	0,55	98 071	0,66
Частные лица	13 800 892	73,89	9 084 241	61,26
Прочие отрасли	39 061	0,21	147 426	0,99
Итого средств клиентов	18 678 863	100	14 829 066	100

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк имел 20 клиентов – юридических и физических лиц с остатками на депозитных счетах свыше 77 000 тысяч рублей, (2010г.-32 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 186 154 тысяч рублей (2010г.-3 211 875 тысяч рублей) или 17,06 % (2010г.-21,7%).

За 31 декабря 2011 года в средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 2 131 363 тысяч рублей (2010г.: 3 643 430 тысяч рублей) или 11,4% (2010г.: 24,6%) от совокупной суммы средств клиентов.

Общая сумма остатков по текущим и депозитным счетам клиентов - юридических лиц составляет за 31 декабря 2011 года 4 877 971 тысяч рублей (2010г.: 5 744 825 тысяч рублей) или 26,1% (2010г.: 38,7%) от совокупной суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 18 678 863 тысяч рублей (2010г.: 14 829 066 тысяч рублей). См. примечание 33.

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 28. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 31.

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные векселя	0	0
Дисконтные векселя	373 190	343 319
Беспроцентные векселя	90 878	55 038
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	464 068	398 357

Выпущенные Банком простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов либо для получения доходов в виде процентов. В основном это юридические лица, зарегистрированные в Российской Федерации. По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в ЕВРО, (2010г.: 4 582 тысяч рублей) номинированные в ЕВРО; включали векселя в сумме 24 568 тысяч рублей (2010г.: 26 328 тысяч рублей) номинированные в Долларах США. См. Примечание 28.

Срок погашения данных векселей наступает в 2012 году, эффективная доходность по привлечению от 4,29% до 6,62% (2010г.: от 5% до 8,22%)

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Процентные векселя	-	-	-	-
Дисконтные векселя	373 190	373 190	343 319	343 319
Беспроцентные векселя	90 878	90 878	55 038	55 038
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	464 068	464 068	398 357	398 357

23. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Субординированные займы	947 044	633 154
Итого прочих заемных средств	947 044	633 154

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк привлек заемных средств, в форме субординированных займов:

17 850 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере ставки рефинансирования минус 2 пункта. На отчетную дату 31 декабря 2011 года срок погашения займа 12 января 2015 года;

41 500 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере ставки рефинансирования минус 2 пункта. На отчетную дату 31 декабря 2011 года срок погашения займа 12 января 2015 года.

82 000 тысяч рублей с ежемесячным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере ставки рефинансирования минус 2 пункта. На отчетную дату 31 декабря 2011 года срок погашения займа 07 декабря 2017 года.

500 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ставки рефинансирования. На отчетную дату 31 декабря 2011 года срок погашения займа 30 сентября 2022 года.

200 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ставки рефинансирования. На отчетную дату 31 декабря 2011 года срок погашения займа 02 апреля 2046 года.

100 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ставки рефинансирования. На отчетную дату 31 декабря 2011 года срок погашения займа 02 апреля 2046 года.

За отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 947 044 тысяч рублей (2010г.: 633 154 тысяч рублей).

Депозиты привлечены от юридических лиц, зарегистрированных в Российской Федерации.

Анализ процентных ставок прочих заемных, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 28.

Банк имеет депозиты, полученные от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в примечании 31.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочие заемные средства составила 947 044 тысяч рублей (2010г.: 633 154 тысяч рублей). См. примечание 33

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2010 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства, из них:		
Расчеты по пластиковым картам	0	927
Итого прочих финансовых обязательств	0	927
Прочие нефинансовые обязательства, из них:		
Кредиторская задолженность	10 808	10 938
Налоги к уплате	18 883	8 171
Отложенный доход по кредитным операциям	50 710	100 237
Прочее	12 167	2 104
Резерв по оценочным обязательствам	1 194	50
Итого прочих нефинансовых обязательств	93 762	121 500
Итого прочие обязательства	93 762	122 427

На отчетную дату 31 декабря 2011 года в прочих обязательствах отражены резервы под возможные дополнительные расходы в сумме 1 194 тысяч рублей (2010г.: 50 тысяч рублей) Данные расходы обусловленные вероятностью предъявления к Банку требований (искового заявления, постановления о привлечении Банка к административной ответственности, иные документы о взысканиях). На отчетную дату за 31 декабря 2011 года в прочих обязательствах отложенный доход по кредитным операциям в сумме 47 029 тысяч рублей (2010г.: 94 578 тысяч рублей) включает единовременные комиссии за пользование кредитом, данные комиссии амортизируются на протяжении срока действия кредита.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года в статье "Прочее" отражены невыясненные суммы поступивших платежей в сумме 8 843 тысяч рублей.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал Банка, сформированный путем оплаты долей учредителями (участниками), включает следующие компоненты:

тысяч рублей	2011 год		2010 год	
	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Оплаченный уставный капитал	2 000 000	2 132 489	1 000 000	1 132 489
Итого уставный капитал	2 000 000	2 132 489	1 000 000	1 132 489

Вклады в уставный капитал, внесенные до 1 января 2003 года, скорректированы на сумму 132 489 тысяч рублей с учетом изменений общей покупательской способности рубля в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции".

По состоянию за 31 декабря 2011 года доли в уставном капитале полностью оплачены. Государственная регистрация изменений в устав Банка в части увеличения уставного капитала на сумму 1 000 000 тысяч рублей произведена в период с отчетной даты, но до того как финансовая отчетности была утверждена к выпуску.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли, но на отчетную дату вероятность возникновения такой ситуации невелика. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей.

26. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ

тысяч рублей	Фонд переоценки	
	Финансовые активы, имеющиеся для продажи	Основные средства
На 01 января 2008 года	0	13 127
Переоценка	(56 695)	40 041
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	11 339	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	0	(8 208)

Влияние от изменения ставок налогообложения	0	890
Остаток за 31 декабря 2008 года	(45 356)	45 850
Переоценка	105 844	0
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	0	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	(21 169)	0
Остаток за 31 декабря 2009 года	39 319	45 850
Переоценка	43 102	0
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	0	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	(8 620)	0
Остаток за 31 декабря 2010 года	73 801	45 850
Переоценка	(167 561)	72 947
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	33 512	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	0	(14 589)
Остаток за 31 декабря 2011 года	(60 248)	104 208

Фонд переоценки основных средств и фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации, посредством амортизации, обесценения, продажи или другого выбытия.

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

27. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк составляет сегментный анализ в соответствии с МСФО 8 «Операционные сегменты».

Сегментная информация представляется в связи с тем, что Банк находится в процессе привлечения финансирования за счет выпуска облигаций на открытом фондовом рынке. См. Примечание 34.

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями деятельности. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- операции на финансовых рынках – включает торговые операции и операции корпоративного финансирования, несет ответственность за финансирование, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, эта финансовая информация в некоторых аспектах отличается от информации, подготовленной в соответствии с МСФО как за счет различий в классификации, так и за счет отличий в учетной политике:

- процентные и комиссионные доходы по кредитным операциям отражаются в будущих периодах с помощью метода эффективной процентной ставки;
- резервы по кредитам признаются на основе профессионального суждения и наличия информации по заемщикам;
- различия в подходах при оценке основных средств, нематериальных активах;
- отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
- различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
- различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

тысяч рублей	2011 год		2010 год	
АКТИВЫ				
Корпоративные банковские операции	9 070 983	37,01%	7 768 255	41,91%
Розничные банковские операции	5 962 679	24,33%	3 172 973	17,12%
Операции на финансовых рынках	7 929 187	32,35%	6 238 591	33,66%
Нераспределенные активы	1 547 178	6,31%	1 357 024	7,31%

Всего активов по управленческой отчетности	24 510 027	100,00%	18 536 843	100,00%	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Корпоративные банковские операции	7 411 490	33,84%	7 567 845	44,48%	
Розничные банковские операции	14 036 101	64,09%	9 183 860	53,97%	
Операции на финансовых рынках	127 937	0,58%	53 560	0,31%	
Нераспределенные обязательства	324 374	1,49%	210 055	1,24%	
Всего обязательств по управленческой отчетности	21 899 902	100,00%	17 015 320	100,00%	
Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом:					
	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспреде ленные активы и обязательства	ИТОГО
тысяч рублей					
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	1 368 000	785 934	243 622	-	2 397 556
Комиссионные доходы	288 604	307 705	158	-	596 467
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-	67 712	-	67 712
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	27 692	-	27 692
Прочие операционные доходы (расходы)	1 793	7 032	-	2 492	11 317
Выручка по управленческой отчетности	1 658 397	1 100 671	339 184	2 492	3 100 744
Убытки от обесценения	(228 735)	(232 310)	(6 102)	(2 309)	(469 456)
Процентные расходы	(249 343)	(829 376)	(110 909)	-	(1 189 628)
Комиссионные расходы	-	(15 260)	(11 866)	(50)	(27 176)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(368 650)	(514 083)	(191 992)	(103 083)	(1 177 808)
Финансовый результат сегмента до налогообложения по управленческой отчетности	811 669	(490 358)	18 315	(102 950)	236 676
Расход по налогу на прибыль				(53 620)	
Чистая прибыль после налогообложения					183 056

Информация по основным отчетным сегментам за 2010 год может быть представлена следующим образом:

тысяч рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Нераспределен ные активы и обязательства	ИТОГО
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	1 103 508	331 832	435 582	-	1 870 922
Комиссионные доходы	240 029	188 584	502	-	429 115
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	-	-	127 396	-	127 396
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	27 163	-	27 163
Прочие операционные доходы (расходы)	4 005	1 892	-	411	6 308
Выручка по управленческой отчетности	1 347 542	522 308	590 643	411	2 460 904
Убытки от обесценения	(214 246)	(48 238)	(2 533)	16	(265 001)
Процентные расходы	(209 164)	(794 027)	(241 230)	-	(1 244 421)
Комиссионные расходы	-	(9 993)	(9 291)	(2)	(19 286)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(296 886)	(294 206)	(131 502)	(61 365)	(783 959)

Финансовый результат сегмента до налогообложения по управленческой отчетности	627 246	(624 156)	206 087	(60 940)	148 237
Расход по налогу на прибыль					(43 298)
Чистая прибыль после налогообложения					104 939

Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств:

	2011 год	2010 год
тысяч рублей		
Выручка по управленческой отчетности		
Всего выручки отчетных сегментов	3 098 252	2 460 493
Прочая выручка	2 492	411
Корректировки учетной политики по МСФО:	64 268	(97 189)
Процентные и комиссионные доходы/расходы	64 268	(97 189)
Выручка по МСФО	3 165 012	2 363 715
Корректировки учетной политики по МСФО:	(57 885)	330 222
-резервы по кредитам	(45 947)	339 577
-различия в подходах при оценке основных средств, НМА, инвестиционной недвижимости, сроках амортизации	(11 938)	(9 355)
Всего прибыли или убытка отчетных сегментов	346 009	442 210
Прочие прибыли или убытки	(102 950)	(60 940)
Прибыль (убыток) по МСФО	243 059	381 270
Активы		
Всего активов отчетных сегментов	21 836 729	16 822 843
Прочие активы	1 233 901	1 042 741
Исключение активов по операциям между сегментами	204 112	115 806
Активы по МСФО	23 274 742	17 981 390
Обязательства		
Всего обязательств отчетных сегментов	20 120 024	15 900 591
Прочие обязательства	198 783	239 589
Обязательства по МСФО	20 318 807	16 140 180

Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

За 2011 год выручка от операций с корпоративными клиентами 1 658 397 тысяч рублей (2010 год: 1 347 542 тысяч рублей), выручка по операциям с которых превышает 10% от общей суммы выручки Банка, составляет 310 074 тысяч рублей (2010 год: 246 090 тысяч рублей).

Большая часть выручки от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Российской Федерации. Большая часть внеоборотных активов сосредоточена в Российской Федерации.

28.УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых услуг и появляющейся лучшей практики.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты, ограничивающие кредитные риски, и контролируя их исполнение.

Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям) Органом управления кредитным риском являются Кредитный Комитет и Правление Банка. Целью деятельности

Кредитного Комитета является координация и контроль проведения подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса. Основными задачами Кредитного Комитета являются:

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

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

Банк проводит постоянный мониторинг финансового состояния заемщиков и контролирует качество обслуживания долга. Процедуры периодической оценки финансового состояния основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставленной самим клиентом или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

При кредитовании физических лиц используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные подразделениями, ответственными за потребительское кредитование совместно с управлением рисками департамента контроля. Оценка кредитных рисков по кредитам физических лиц проводится, в основном, на портфельной основе.

Помимо анализа отдельных клиентов, отдел управления кредитными рисками проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства Банка.

Банк проводит мониторинг концентрации кредитного риска в разрезе отраслей экономики и географических регионов. Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 15.

Рыночный риск

Рыночный риск - это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спреды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не входила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок-это риск изменения доходов Банка или стоимости его портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления данным видом рыночного риска является сокращение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход Банка. В целях управления процентным риском Правление Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств от юридических лиц и физических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в кредиты физическим лицам, а также устанавливает лимиты на активные операции, в том числе и досрочные, то есть операции, которым свойственен наибольший процентный риск. Процентные ставки по депозитам и кредитам устанавливаются кроме этого еще в зависимости от срока, его суммы и категории клиента, в том числе истории отношений с ним. Для прогнозной оценки процентного риска используется сценарный анализ.

Оценка уровня процентного риска проводится с применением гэп-анализа, путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гэп-разрывов производится отдельно по российским рублям и иностранным валютам, в которых Банк осуществляет операции.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, в соответствии с условиями договоров нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности

в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Также, по мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по собственным активам (обязательствам).

Для управления риском, Банк устанавливает ограничения в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии возможности применения либо отсутствия инструментов хеджирования, Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены суммы процентных финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

тысяч рублей	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ за 31 декабря 2011 года					
Денежные средства и их эквиваленты	1 115 078	0	0	0	1 115 078
Средства в других банках	1 450 307	0	0	0	1 450 307
Кредиты и дебиторская задолженность	558 938	716 943	2 117 000	11 128 903	14 521 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	185 762	1 271 889	0	0	1 457 651
Итого процентных финансовых активов	3 310 085	1 988 832	2 117 000	11 128 903	18 544 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2011 года	30 049	0	0	0	30 049
Средства других банков					
Средства клиентов (срочные депозиты):	291 918	2 503 424	1 184 103	10 550 833	14 530 278
Выпущенные долговые обязательства	90 516	141 863	140 811	0	373 190
Прочие заемные средства	0	0	0	947 044	947 044
Итого процентных финансовых обязательств	412 483	2 645 287	1 324 914	11 497 877	15 880 561
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	2 897 602	(656 455)	792 086	(368 974)	2 664 259

АКТИВЫ за 31 декабря 2010 года					
Денежные средства и их эквиваленты	921 545	0	0	0	921 545
Средства в других банках	1 000 000	355 981	0	0	1 355 981
Кредиты и дебиторская задолженность	363 408	1 318 246	1 820 466	7 172 880	10 675 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	22 309	341 958	1 424 262	1 788 529
Итого процентных финансовых активов	2 284 953	1 696 536	2 162 424	8 597 142	14 741 055

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за					
31 декабря 2010 года					
Средства других банков	40 014	0	0	0	40 014
Средства клиентов (срочные депозиты):	755 961	2 245 483	2 771 607	5 918 641	11 691 692
Выпущенные долговые обязательства	5 603	240 886	86 426	10 404	343 319
Прочие заемные средства	0	0	0	633 154	633 154
Итого процентных финансовых обязательств	801 578	2 486 369	2 858 033	6 562 199	12 708 179
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	1 483 375	(789 833)	(695 609)	2 034 943	2 032 876

Анализ чувствительности предполагаемого чистого процентного дохода и собственных средств Банка за год к изменению рыночных процентных ставок в разрезе валют, (составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года) может быть представлен следующим образом.

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по видам валют **за 31 декабря 2011 года**

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. = 32,1961 руб.)	Евро (1 евро = 41,6714 руб.)	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	52	526 321	588 705	0	1 115 078
Средства в других банках	1 450 307	0	0	0	1 450 307
Кредиты и дебиторская задолженность	14 376 632	145 152	0	0	14 521 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 457 651	0	0	0	1 457 651
ИТОГО АКТИВЫ	17 284 642	671 473	588 705	0	18 544 820
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	30 049	0	0	0	30 049
Средства клиентов (срочные депозиты):	13 007 255	779 262	743 761	0	14 530 278
Выпущенные долговые обязательства	348 622	24 568	0	0	373 190
Прочие заемные средства	947 044	0	0	0	947 044
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	14 332 970	803 830	743 761	0	15 880 561
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 951 672	(132 357)	(155 056)	0	2 664 259

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по видам валют **за 31 декабря 2010 года**

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. = 30,4769 руб.)	Евро (1 евро = 40,3331 руб.)	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	0	325 898	595 647	0	921 545
Средства в других банках	1 355 981	0	0	0	1 355 981
Кредиты и дебиторская задолженность	10 267 822	404 959	2 219	0	10 675 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 788 529	0	0	0	1 788 529
ИТОГО АКТИВЫ	13 412 332	730 857	597 866	0	14 741 055

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	40 014	0	0	0	40 014
Средства клиентов (срочные депозиты):	10 088 898	833 883	768 911	0	11 691 692
Выпущенные долговые обязательства	312 409	26 328	4 582	0	343 319
Прочие заемные средства	633 154	0	0	0	633 154
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11 074 475	860 211	773 493	0	12 708 179
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 337 857	(129 354)	(175 627)	0	2 032 876

Если бы за 31 декабря 2011 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 26 642 тысяч рублей (2010г.: на 20 329 тысяч рублей) меньше в результате превышения суммы подверженных процентному риску активов над обязательствами и более высоких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 14 576 тысячи рублей (2010 г.: на 17 885 тысячи рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с плавающей ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 26 642 тысяч рублей (2010г.: на 20 329 тысяч рублей) больше в результате превышения суммы доходов по активам над суммой расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Кроме того, по причине вероятной более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, возможна их реализация или снижение доходности указанного инструмента. Прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными в основном из-за того, что вероятно снижение справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, так как облигации, отнесенные банком к данной категории, имеют плавающую процентную ставку.

В силу проведения банком существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности, проведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют. В таблице далее приведен общий анализ процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность отчета о совокупной прибыли представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за **31 декабря 2011** года к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

ВАЛЮТА	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	100	29 517	19 926
Евро	100	(1 551)	0
Доллар США	100	(1 324)	0
		26 642	19 926

ВАЛЮТА	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	-100	(29 517)	(19 926)
Евро	-100	1 551	0
Доллар США	-100	1 324	0
		(26 642)	(19 926)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за **31 декабря 2010** года к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

ВАЛЮТА	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	100	23 379	20 768
Евро	100	(1 756)	0
Доллар США	100	(1 294)	0
		20 329	20 768

ВАЛЮТА	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	-100	(23 379)	(20 768)
Евро	-100	1 756	0
Доллар США	-100	1 294	0
		(20 329)	(20 768)

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок:

	2011 год				2010 год			прочие валюты
	доллары США	рубли	евро	прочие валюты	доллары США	рубли	евро	
% в год								
АКТИВЫ								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	5,41	-	-	0,1	11,54	0,9	-
Ссуды, предоставленные клиентам	15,31	20,75	-	-	14,3	20,68	19,57	-
Учтенные векселя	-	17,13	-	-	-	20,5	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,06	-	-	-	9,81	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков	-	6	-	-	-	3,25	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты юридических лиц	5,06	8,27	5,46	-	6,01	9,00	7,18	-
срочные депозиты физических лиц	5,35	10,81	6,04	-	7,11	12,88	7,17	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,29	6,62	-	-	5,57	8,22	5,03	-
Прочие заемные средства	-	5,94	-	-	-	5,91	-	-

Знак “-” в таблице выше означает, что Банк не имеет процентных активов и обязательств выраженных в соответствующей валюте.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. =32,1961 руб.)	Евро (1 евро = 41,6714 руб.)	Прочие валюты	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 245 623	660 139	745 656	51	3 651 469
Обязательные резервы на счетах в Банке России	204 112	0	0	0	204 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 340	0	0	0	218 340
Средства в других банках	1 450 313	2 254	0	0	1 452 567
Кредиты и дебиторская задолженность	14 376 632	145 152	0	0	14 521 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 992 569	0	0	0	1 992 569
Прочие финансовые активы	69 414	10 199	8 918	0	88 531
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	20 557 003	817 744	754 574	51	22 129 372
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	30 049	0	0	0	30 049
Средства клиентов	17 129 244	794 374	755 245		18 678 863
Выпущенные долговые обязательства	439 500	24 568	0		464 068
Прочие заемные средства	947 044	0	0		947 044
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18 545 837	818 942	755 245	-	20 120 024
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 011 166	(1 198)	(671)	51	2 009 348

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за 31 декабря 2010 года

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. = 30,4769 руб.)	Евро (1 евро= 40,3331 руб.)	Прочие валюты	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 560 328	326 111	608 060	0	2 494 499
Обязательные резервы на счетах в Банке России	115 806	0	0	0	115 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 401	0	0	0	218 401
Средства в других банках	1 355 981	2 133	0	0	1 358 114
Кредиты и дебиторская задолженность	10 267 822	404 959	2 219	0	10 675 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 076 829	0	0	0	2 076 829
Прочие финансовые активы	17 804	53 335	52 127	0	123 266
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ	15 612 971	786 538	662 406	0	17 061 915

АКТИВЫ					
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	40 014	0	0	0	40 014
Средства клиентов	13 197 437	851 767	779 862	0	14 829 066
Выпущенные долговые обязательства	367 447	26 328	4 582	0	398 357
Прочие заемные средства	633 154	0	0	0	633 154
Прочие финансовые обязательства	145	780	2	0	927
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	14 238 197	878 875	784 446	0	15 901 518
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 374 774	(92 337)	(122 040)	0	1 160 397

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса долларов США и Евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

	за 31 декабря 2011 года		за 31 декабря 2010 года	
	(тысяч рублей)		(тысяч рублей)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(60)	60	(4 617)	4 617
Влияние на капитал	(60)	60	(4 617)	4 617

	за 31 декабря 2011 года		за 31 декабря 2010 года	
	(тысяч рублей)		(тысяч рублей)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	(34)	34	(6102)	6 102
Влияние на капитал	(34)	34	(6 102)	6 102

Валютный риск Банка на отчетную дату отражает типичный риск в течение года.

Прочий ценовой риск

Ценные бумаги, находящиеся в торговом портфеле, отражены по рыночной стоимости, так как в течение отчетного периода ценные бумаги переоценивались с отнесением на финансовый результат, таким образом ценовому риску не подвержены.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Если бы за 31 декабря 2011 года цены на долевые ценные бумаги были на 10% (2010 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 43 785 тысяч рублей (2010 г.: на 50 670 тысяч рублей) меньше (в основном в результате переоценки торговых финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 53 492 тысяч рублей (2010 г.: на 28 830 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости акции.

Географический риск

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка. Активы, обязательства в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или физического нахождения.

Далее представлена таблица географического анализа активов и обязательств Банка.

тысяч рублей	31 декабря 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 318 154	1 333 315	0	3 651 469	1 565 988	928 511	0	2 494 499
Обязательные резервы на счетах в Банке России	204 112	0	0	204 112	115 806	0	0	115 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 340	0	0	218 340	218 401	0	0	218 401
Средства в других банках	1 450 313	2 254	0	1 452 567	1 355 981	2 133	0	1 358 114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 992 569	0	0	1 992 569	2 076 829	0	0	2 076 829
Кредиты и дебиторская задолженность	14 521 784	0	0	14 521 784	10 675 000	0	0	10 675 000
Инвестиционная недвижимость	14 401	0	0	14 401	0	0	0	0
Основные средства, НМА	1 048 576	0	0	1 048 576	832 189	0	0	832 189
Текущие требования по налогу на прибыль	6	0	0	6	312	0	0	312
Прочие активы	170 918	0	0	170 918	210 240	0	0	210 240
Итого активы	21 939 173	1 335 569	0	23 274 742	17 050 746	930 644	0	17 981 390
Обязательства								
Средства в других банках	30 049	0	0	30 049	40 014	0	0	40 014
Средства клиентов	18 671 677	401	6 785	18 678 863	14 700 872	109	128 085	14 829 066
Выпущенные долговые ценные бумаги	464 068	0	0	464 068	398 357	0	0	398 357
Прочие заемные средства	947 044	0	0	947 044	633 154	0	0	633 154
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 914	0	0	7 914	155	0	0	155
Прочие обязательства	93 762	0	0	93 762	122 427	0	0	122 427
Отложенное налоговое обязательство	97 107	0	0	97 107	117 007	0	0	117 007
Итого обязательства	20 311 621	401	6 785	20 318 807	16 011 986	109	128 085	16 140 180
Чистая балансовая позиция	1 627 552	1 335 168	(6 785)	2 955 935	1 038 760	930 535	(128 085)	1 841 210

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется со сложностями в привлечении денежных средств, с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики и анализа можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц) и (долговых ценных бумаг), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов, для того чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по получению ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется на постоянной основе департаментом финансов и управлением проектов, анализа и развития. Общее управление ликвидностью, установление предельных значений показателей ликвидности осуществляется специальной группой по управлению ликвидностью и Правлением Банка.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- разработка планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- обслуживание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Ответственное за анализ подразделение банка получает от прочих подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем формируется соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, и кредитов банков и прочих ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 66,8 % (за 31 декабря 2010 года (Н2) составил 56,8 %)
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 116,73% (за 31 декабря 2010г. (Н3) составил 117,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 70,37% (за 31 декабря 2010 г. (Н4) составил 66,3%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	30 162	0	0	0	0	30 162
Средства клиентов (физические лица)	1 553 551	1 656 282	837 243	5 885 584	8 389 666	18 322 326

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Средства клиентов (прочие)	3 309 741	1 032 682	493 550	83 842	0	4 919 815
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 576	147 058	152 172	0	0	477 806
Прочие заемные средства	13 290	153 835	21 333	170 666	1 432 036	1 791 160
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	6	56 337	56 337	344 441	39 344	496 465
Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	45 453	266 679	567 071	348 376	1 950	1 229 529
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 130 779	3 312 873	2 127 706	6 832 909	9 862 996	27 267 263

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	40 053	0	0	0	0	40 053
Средства клиентов (физические лица)	1 190 208	853 901	1 978 672	6 249 000	0	10 271 781
Средства клиентов (прочие)	2 929 015	2 092 477	700 388	10 793	0	5 732 673
Выпущенные долговые ценные бумаги	63 228	258 607	74 673	11 305	0	407 813
Прочие заемные средства	8 560	10 452	79 913	197 394	779 423	1 075 742
Прочие финансовые обязательства	927	0	0	0	0	927
Обязательства по операционной аренде	13 528	67 637	81 165	194 157	21 513	378 000
Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	23 440	312 123	927 116	847 224	0	2 109 903
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 268 959	3 595 197	3 841 927	7 509 873	800 936	20 016 892

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.
 В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 651 469	0	0	0	0	3 651 469
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	204 112	204 112

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 340	0	0	0	0	218 340
Средства в других банках	1 452 567	0	0	0	0	1 452 567
Кредиты и дебиторская задолженность	558 938	227 409	2 606 534	9 724 622	1 404 281	14 521 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 992 569	0	0	0	0	1 992 569
Прочие финансовые активы	88 531	0	0	0	0	88 531
Итого активов	7 962 414	227 409	2 606 534	9 724 622	1 608 393	22 129 372
Обязательства						
Средства других банках	30 049	0	0	0	0	30 049
Средства клиентов	4 440 502	826 048	2 861 480	2 682 649	7 868 184	18 678 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 392	130 877	154 799	0	0	464 068
Прочие заемные средства	0	0	0	57 277	889 767	947 044
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	4 648 943	956 925	3 016 279	2 739 926	8 757 951	20 120 024
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	3 313 471	(729 516)	(409 745)	6 984 696	(7 149 558)	2 009 348
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	3 313 471	2 583 955	2 174 210	9 158 906	2 009 348	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1года	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 494 499	0	0	0	0	2 494 499
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	115 806	115 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 401	0	0	0	0	218 401
Средства в других банках	1 002 133	224 033	131 948	0	0	1 358 114
Кредиты и дебиторская задолженность	363 408	918 109	400 137	1 820 466	7 172 880	10 675 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 076 829	0	0	0	0	2 076 829
Прочие финансовые активы	123 266	0	0	0	0	123 266
Итого активов	6 278 536	1 142 142	532 085	1 820 466	7 288 686	17 061 915
Обязательства						
Средства других банках	40 014	0	0	0	0	40 014
Средства клиентов	3 893 335	906 507	1 338 976	2 771 607	5 918 641	14 829 066

Выпущенные долговые ценные бумаги	60 641	210 666	30 220	86 426	10 404	398 357
Прочие заемные средства	0	0	0	0	633 154	633 154
Прочие финансовые обязательства	927	0	0	0	0	927
Итого финансовых обязательств	3 994 917	1 117 173	1 369 196	2 858 033	6 562 199	15 901 518
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	2 283 619	24 969	(837 111)	(1 037 567)	726 487	1 160 397
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	2 283 619	2 308 588	1 471 477	433 910	1 160 397	

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управлением капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, минимальный уровень достаточности 10%;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно. Ежемесячно отчеты, содержащие соответствующие расчеты, проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка и представляются в ЦБ РФ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленного Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска "норматив достаточности капитала", на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

тысяч рублей	2011 год	2010 год
Собственные средства	1 568 985	1 492 804
Плюс субординированный депозит	920 578	629 663
Итого нормативный капитал	2 489 563	2 122 467

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) за 31 декабря 2011 года 12,77% (2010г.: 14,7%).

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве капитала (собственных средств) кредитных организаций.

В таблице ниже представлена структура капитала Банка рассчитанная на основе Базельского соглашения о капитале:

тысяч рублей	2011 год	2010 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	2 132 489	1 132 489
Нераспределенная прибыль	779 486	589 070
Итого капитал 1-го уровня	2 911 975	1 721 559
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	43 960	119 651
Субординированный депозит	947 044	633 154
Итого капитала 2-го уровня	991 004	752 805
Итого капитала	3 902 979	2 474 364

В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о совокупной прибыли содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расхода, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещения, транспорта, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(тысяч рублей)	2011 год	2010 год
Менее одного года	112 680	162 330
От 1 года до 5 лет	344 441	194 157
После 5 лет	39 344	21 513
Итого обязательств по операционной аренде	496 465	378 000

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок до пяти лет, с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции и развитие Банка.

В отчетном году платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 91 778 тысяч рублей (2010 г.: 47 115 тысяч рублей).

Экономическая среда

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

тысяч рублей	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	90 023	207 551
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	1 062 112	1 833 186
Гарантии выданные	77 394	69 165
Итого обязательств кредитного характера	1 229 529	2 109 902

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк

контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	31 декабря 2011года	31 декабря 2010года
тысяч рублей		
Рубли	1 222 732	2 108 926
Доллары США	6 797	976
Евро	0	0
Итого	1 229 529	2 109 902

31. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

По состоянию за 31 декабря 2011 года стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является ООО «Медногорский медно-серный комбинат», контроль которого выражается во владении 95% долей (2010г.:61%) .

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции по осуществлению расчетов, предоставлению кредитов и привлечению депозитов. Операции осуществляются преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2011года по операциям со связанными сторонами:

	Участники банка (владеющие долей более 20%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
тысяч рублей			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка:13% в рублях)	0	24 994	1 280
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(46)	0
Средства клиентов (договорная процентная ставка: от 7-9%% в рублях, 5% в иностранной валюте)	3 625	52 414	164 219
Субординированный депозит (договорная процентная ставка:5,75%)	0	0	17 850
На отчетную дату 31.12.2011г. оценочная справедливая стоимость депозита			17 009

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2010года по операциям со связанными сторонами:

	Участники банка (владеющие долей более 20%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
тысяч рублей			
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка:16%в рублях)	0	2 887	67 569
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	(1 156)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: от 7-12%%в рублях, 6% в иностранной валюте)	2 594	38 404	2 057 415
Субординированный депозит (договорная процентная ставка:5,19%)	0	0	517 850
На отчетную дату 31.12.2010г. оценочная справедливая стоимость депозита			516 635

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

тысяч рублей	Участники банка (владеющие долей более 20%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	858	739
Процентные расходы	0	(3 564)	(67 517)
Операционные доходы	155	0	56 992

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

тысяч рублей	Участники банка (владеющие долей более 20%)	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	336	1 938
Процентные расходы	0	(4 456)	(51 385)
Операционные доходы	156	0	29 740

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд ключевому управленческому аппарату и прочим связанным сторонам, на сумму 880 417 тысяч рублей, сумма средств, погашенных связанными сторонами в течение 2011 года 808 516 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года ссуды и средства, предоставленные связанным сторонам на сумму 26 274 тысяч рублей.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета ключевого управленческого персонала являющихся связанными сторонами, на сумму 270 324 тысяч рублей, на счета прочих связанных сторон на сумму 4 969 161 тысяч рублей. Возврат средств (депозитов) ключевым управленческим персоналом в течение 2011 года на сумму 261 186 тысяч рублей, прочими связанными сторонами на сумму 4 683 427 тысяч рублей.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, не было.

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2011 год	2010 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	22 271	17 181
Итого	22 271	17 181

Других выплат не производилось.

32. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

33. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Представленные далее оценки могут не соответствовать суммам, которые Банк способен получить при рыночной продаже всего имеющегося пакета конкретного инструмента.

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1- финансовые инструменты – справедливая стоимость, которых определяется наличием ценовых котировок активного рынка. Котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках, а также

если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Уровень 2 –финансовые инструменты – справедливая стоимость, которых определяется расчетным путем, на данных активного рынка по оценочным моделям (модель дисконтирования денежных потоков).

Уровень 3 -финансовые активы – справедливая стоимость, которых определяется расчетным путем, не основанном на данных активного рынка.

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Денежные средства и их эквиваленты, Фонд обязательных резервов на счетах в Банке России, финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, отражены в балансе по справедливой стоимости.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток - при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг установленные ЗАО ФБ ММВБ.

Средства в других банках

По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость краткосрочных кредитов и депозитов в других банках представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтирования потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 11,5%-20%. Оценка резервов на возможные потери по ссудам включает в себя анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостью корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Для активов этой категории при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг установленные ЗАО ФБ ММВБ. По состоянию на 31 декабря 2011 года некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 315 413 тысяч рублей учтены по фактическим затратам, оцениваются по себестоимости так как справедливая стоимость не может быть надежно оценена.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость основывается на рыночных котировках, где это возможно. Оценочная справедливая стоимость инструмента с фиксированной процентной ставкой и установленным сроком погашения, не имеющих рыночных котировок, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Предполагаемая справедливая стоимость обязательств, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

тысяч рублей	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	3 651 469	3 651 469
Наличные средства	-	-	-	1 590 921	1 590 921
Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	716 356	716 356
Корреспондентские счета	-	-	-	1 344 192	1 344 192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 340	-	-	218 340	218 340
Инвестиционные паи (ЗПИФ)	218 340	-	-	218 340	218 340
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 677 156	-	-	1 677 156	1 677 156
Корпоративные облигации	1 457 651	-	-	1 457 651	1 457 651
Акции	197 505	-	-	197 505	197 505
Инвестиционные паи (ЗПИФ)	22 000	-	-	22 000	22 000
Средства в других банках	-	-	-	1 452 567	1 452 567
Кредиты в других банках	-	-	-	1 452 567	1 452 567
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	0	0
Учтенные векселя	-	-	-	0	0
Кредиты и дебиторская	-	-	-	14 521 784	14 521 784

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2011 года

задолженность					
Корпоративные кредиты	-	-	-	9 086 417	9 086 417
Физические лица	-	-	-	5 435 367	5 435 367
Прочие финансовые активы	-	-	-	88 531	88 531
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	67 986	67 986
Средства в расчетах по пластиковым картам	-	-	-	20 545	20 545
Итого финансовых активов	1 895 496	-	-	21 609 847	21 609 847
Средства других банков	-	-	-	30 049	30 049
Депозиты других банков	-	-	-	30 049	30 049
Средства клиентов	-	-	-	18 678 863	18 678 863
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	-	-	2 746 608	2 746 608
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	2 131 363	2 131 363
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	-	1 424 896	1 424 896
Срочные вклады физических лиц	-	-	-	12 375 996	12 375 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	464 068	464 068
Векселя	-	-	-	464 068	464 068
Прочие заемные средства	-	-	-	947 044	947 044
Субординированные депозиты	-	-	-	947 044	947 044
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	0	0
Расчеты по пластиковым картам	-	-	-	0	0
Итого финансовых обязательств	-	-	-	20 120 024	20 120 024

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

тысяч рублей	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	2 494 499	2 494 499
Наличные средства	-	-	-	1 030 870	1 030 870
Остатки по счетам в ЦБ РФ	-	-	-	430 161	430 161
Корреспондентские счета	-	-	-	1 033 468	1 033 468
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 401	-	-	218 401	218 401
Инвестиционные паи (ЗПИФ)	218 401	-	-	218 401	218 401
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 076 829	-	-	2 076 829	2 076 829
Корпоративные облигации	1 788 529	-	-	1 788 529	1 788 529
Акции	288 300	-	-	288 300	288 300
Средства в других банках	-	-	-	1 358 114	1 358 114
Кредиты в других банках	-	-	-	2 133	2 133
Средства, размещенные в ЦБ РФ	-	-	-	1 000 000	1 000 000
Учтенные векселя	-	-	-	355 981	355 981
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	10 675 000	10 675 000
Корпоративные кредиты	-	-	-	7 574 593	7 574 593
Физические лица	-	-	-	3 100 407	3 100 407
Прочие финансовые активы	-	-	-	123 266	123 266
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	105 261	105 261
Средства в расчетах по пластиковым картам	-	-	-	18 005	18 005

Итого финансовых активов	2 295 230	-	-	16 946 109	16 946 109
Средства других банков				40 014	40 014
Депозиты других банков	-	-	-	40 014	40 014
Средства клиентов	-	-	-	14 829 066	14 829 066
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	-	-	2 101 395	2 101 395
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	3 643 430	3 643 430
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	-	1 048 915	1 048 915
Срочные вклады физических лиц	-	-	-	8 035 326	8 035 326
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	398 357	398 357
Векселя	-	-	-	398 357	398 357
Прочие заемные средства	-	-	-	633 154	633 154
Субординированные депозиты	-	-	-	633 154	633 154
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	927	927
Расчеты по пластиковым картам	-	-	-	927	927
Итого финансовых обязательств	-	-	-	15 901 518	15 901 518

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

После 31 декабря 2011 года Банк объявил о выплате дивидендов в размере 100 000 тысяч рублей, которые не были отражены в настоящей финансовой отчетности.

В течении 2011 года Банком принято решение о выпуске облигации, 27 апреля 2012 года Банк разместил по открытой подписке 1 млн. облигации номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Общий объем займа по номиналу составляет 1млрд. рублей. Срок обращения бумаг- 3 года, предусмотрена годовая оферта. Ставка 1-го купона по облигациям была установлена по результатам сбора заявок на уровне 11,5% годовых. Доходность к оферте через год 11,3756% годовых. Облигации не были отражены в настоящей отчетности.

За период после 31 декабря 2011 года других событий оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не произошло.

35. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в неконсолидированной финансовой отчетности:

Неопределенность оценок

Ниже представлены основные допущения, относящиеся к будущему и прочим основным источникам неопределенности оценок на отчетную дату и несущие в себе существенный риск возникновения необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности.

Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Первоначальное признание операции со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Налогообложение

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к операциям и деятельности компаний Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате, могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверки могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию за 31 декабря 2011 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.