



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,
в соответствии с МСФО за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012 года.**



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по финансовой отчетности
Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА»
Общества с ограниченной ответственностью,
в соответствии с МСФО за 2012 год,
закончившийся 31 декабря 2012года

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

Сведения об аудируемом лице:

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

Государственный регистрационный номер: 1026600001955

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

Сведения об аудиторе:

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

Место нахождения: 620062, Российская Федерации, 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».



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой финансовой отчетности Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2012 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 - Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

14 июня 2013 года.

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



В.М.Бойков
(квалификационный аттестат Минфина РФ в области
банковского аудита №018251 на неограниченный
срок, выдан в порядке обмена 05.08.2004г., член СРО
НП «Аудиторская Палата России» за основным
регистрационным номером записи №29501048340).

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

Т.И.Корноухова
(Диплом АССА по Международной Финансовой
Отчетности выдан Июль 2006 года,
квалификационный аттестат №01-000287 выдан на
основании решения СРО НП «Аудиторская Палата
России» от 12.12.2011г. Приказ №31 на
неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская
Палата России» за основным регистрационным
номером записи № 20001040222)



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

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

Неконсолидированная финансовая
отчетность, подготовленная в соответствии
с МСФО за 2012 год

Оглавление

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию за 31 декабря 2012 года	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	8
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2012 года	10
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	40
17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	42
18. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	42
19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	43
20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	44
21. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА РОССИИ	45
22. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	45
23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	46
24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	47
25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	47
26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	48
27. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ	48
28. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ	48
29. ДИВИДЕНДЫ	49
30. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ	49
31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	51
32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	64
33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	65
34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	66
35. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ	68
36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	68
37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	70
38. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	71

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию за 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 год	2011 год
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	3 649 411	3 651 469
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		312 674	204 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	218 894	218 340
Средства в других банках	14	109 473	1 452 567
Кредиты и дебиторская задолженность	15	22 113 264	14 521 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	3 893 305	1 992 569
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	16	1 336 649	0
Инвестиционная собственность	17	14 855	14 401
Основные средства и нематериальные активы	19	1 041 081	1 048 576
Текущие требования по налогу на прибыль		0	6
Прочие активы	20	67 179	170 918
ИТОГО АКТИВОВ		32 756 785	23 274 742
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	21	1 051 142	0
Средства других банков	22	305 095	30 049
Средства клиентов	23	25 744 380	18 678 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	1 458 476	464 068
Прочие заемные средства	25	812 676	947 044
Прочие обязательства	26	89 646	93 762
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 976	7 914
Отложенное налоговое обязательство	11,28	103 175	97 107
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		29 570 566	20 318 807
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	2 132 489	2 132 489
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28	(26 364)	(60 248)
Фонд переоценки основных средств	28	104 208	104 208
Нераспределенная прибыль		975 886	779 486
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 186 219	2 955 935
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		32 756 785	23 274 742

Утверждено к выпуску и подписано от имени Совета директоров "13" июня 2013 года

С.В. Грудин
Председатель Правления

Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 год	2011 год
Процентные доходы	5	3 941 322	2 664 193
Процентные расходы	5	(1 768 553)	(1 111 926)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	5	2 172 769	1 552 267
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,14,15	(554 991)	(500 882)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 617 778	1 051 385
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	94
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	36 959	67 527
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		173 042	17 474
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(126 017)	10 218
Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной собственности	17	454	(148)
Комиссионные доходы	9	429 264	314 895
Комиссионные расходы	9	(62 890)	(36 109)
Доходы (расходы) от предоставления активов, по ставкам (ниже) выше рыночных	15	(6 380)	0
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,16	453	669
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	6,20,26	(738)	(15 190)
Прочие операционные доходы		65 387	12 139
Чистые доходы (расходы)		509 534	371 569
Административные и прочие операционные расходы	10	(1 751 709)	(1 179 895)
Операционные доходы (расходы)		(1 242 175)	(808 326)
Прибыль (убыток) до налогообложения		375 603	243 059
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	11	(79 203)	(52 643)
Прибыль (убыток) за период		296 400	190 416
Прочие компоненты совокупной прибыли			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8,28	42 356	(167 561)
Изменение фонда переоценки основных средств	19,28	0	72 947
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	11,28	(8 472)	33 512
Налог на прибыль, относящийся к фонду переоценки основных средств	11,28	0	(14 589)
Прочие компоненты совокупной прибыли за вычетом налога		33 884	(75 691)
Совокупная прибыль за период		330 284	114 725

С.В. Грудин
Председатель Правления



Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Прим	Уставный капитал	Фонд переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная Прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2010 года	1 132 489	73 801	45 850	589 070	1 841 210
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 2011 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 28		(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 27	1 000 000	0	0	0	1 000 000
Дивиденды, объявленные 29	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2011 года	2 132 489	(60 248)	104 208	779 486	2 955 935
Прибыль за год	0	0	0	296 400	296 400
Прочий совокупный доход 28		33 884	0	0	33 884
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	0	33 884	0	296 400	330 284
Выпуск долей участников 27	0	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные 29	0	0	0	(100 000)	(100 000)
Остаток за 31 декабря 2012 года	2 132 489	(26 364)	104 208	975 886	3 186 219

С.В. Грудин
Председатель Правления



Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2012 год	2011 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	5	3 809 123	2 647 739
Проценты уплаченные	5	(1 649 699)	(1 149 749)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7,8	(23 952)	34 521
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		173 042	17 474
Комиссии полученные	9	434 083	315 046
Комиссии уплаченные	9	(65 199)	(35 868)
Прочие операционные доходы		64 943	12 053
Уплаченные административные и операционные расходы	10	(1 482 342)	(1 103 481)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	11	(83 539)	(45 869)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 176 460	691 866
<i>(Изменение в операционных активах и обязательствах)</i>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(108 562)	(88 306)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	(554)	88
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	14	1 349 845	(113 106)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	15	(8 209 939)	(4 256 451)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	20	47 045	24 693
Чистый прирост (снижение) по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России	21	1 050 352	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	22	275 000	(7 120)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	23	7 069 542	3 762 681
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	24	974 398	70 739
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	26	(16 601)	2 230
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		3 606 986	87 314
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16	(6 099 796)	(1 171 691)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3 031 948	1 123 035
Приобретение основных средств	19	(134 278)	(219 099)
Выручка от реализации основных средств	19	909	89
Приобретение инвестиционной собственности	17	0	0
Выручка от реализации инвестиционной собственности	17	0	0
Выплаченные дивиденды	29	(100 000)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(3 301 217)	(267 666)

Примечания на страницах с 12 по 71 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Денежные средства от финансовой деятельности			
Внесение дополнительных вкладов участниками в уставный капитал	27	0	1 000 000
Привлечение прочих заемных средств	25	(141 350)	300 000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(141 350)	1 300 000
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(166 477)	37 322
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(2 058)	1 156 970
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	12	3 651 469	2 494 499
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	3 649 411	3 651 469


С.В. Грудин
Председатель Правления




Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер

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») 18 июня 2012 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 банковские операции на территории Российской Федерации.

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, 69 офисов (22 из них находятся на территории Свердловской области, в том числе 12 в г. Екатеринбурге и 47 – за пределами Свердловской области) и одну операционную кассу вне кассового узла. Среднесписочная численность персонала Банка в 2012 году составляла 1 376 человек (2011г.: 1 258 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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно - кредитных мер, предпринятых Правительством.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста, а также возможности Банка и ее контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на это Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, в условиях, когда негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

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 2012 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 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.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года переклассифицированные финансовые активы проданы, кроме корпоративных облигаций ОАО «Энергоцентр» - индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней.

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 указано иное.

Поправки 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 поправками к **МСФО (IAS) 12** отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно **МСФО (IAS) 40** «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Поправки к **МСФО (IFRS) 1** «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты первые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки 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 поправками, информация о рисках, возникающих в связи с передачей Банком финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность кредитной организации.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее - **МСФО (IAS) 19**) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. **МСФО (IAS) 19** устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. **МСФО (IAS) 19** усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как «метод коридора», усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку влияния **МСФО (IAS) 19** на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее - **МСФО (IAS) 27**) пересмотрен 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 (IAS) 27** содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении Банком отдельной финансовой

отчетности. **МСФО (IAS) 27** предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с **МСФО (IFRS) 9** "Финансовые инструменты". **МСФО (IAS) 27** выпущен одновременно с **МСФО (IFRS) 10** "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют **МСФО (IAS) 27** "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния **МСФО (IAS) 27** на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - **МСФО (IAS) 28**) пересмотрен 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 (IAS) 28** содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). **МСФО (IAS) 28** заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния **МСФО (IAS) 28** на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - **МСФО (IFRS) 9**) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 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 прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в **МСФО (IFRS) 9** в основном без поправок 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 влияния **МСФО (IFRS) 9** на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - **МСФО (IFRS) 11**) 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) 11** вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. **МСФО (IFRS) 11** заменяет **МСФО (IAS) 31** "Участие в совместном предпринимательстве" и **ПКР (SIC) 13** "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку влияния **МСФО (IFRS) 11** на финансовую отчетность. **МСФО (IFRS) 12** "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - **МСФО (IFRS) 12**) 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) 12** представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния **МСФО (IFRS) 12** на финансовую отчетность.

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 другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. **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. В настоящее время Банк проводит оценку влияния **МСФО (IFRS) 13** на финансовую отчетность.

Поправки 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 поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о совокупной прибыли.

Поправки к **МСФО (IAS) 32** "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - **МСФО (IAS) 32**) "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого **МСФО (IAS) 32** для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к **МСФО (IFRS) 7** "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации -

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачета на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к **МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12** - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к **МСФО (IAS) 1** "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к **МСФО (IAS) 16** "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к **МСФО (IAS) 32** "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к **МСФО (IAS) 34** "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

поправки к **МСФО (IFRS) 1** "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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 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.

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

Банк внес изменения в представление финансовой отчетности:

Примечание 15 "Кредиты и дебиторская задолженность" в части раскрытия количественной информации об обеспечении по кредитам, выданным юридическим лицам.

Воздействие изменений может быть описано следующим образом:

тысяч рублей	Отражено в отчетности за 2012 год (сравнительные данные за 2011 год)		31 декабря 2011 года
Торгуемые ценные бумаги	173 292		173 292
Недвижимость	2 305 857		3 510 635
Товары в обороте	617 231		0
Собственные выпущенные векселя	543		543
Поручительство юридических и физических лиц	2 226 496		0
Прочее обеспечение	39 580		1 902 661
Недостаточно обеспеченные	0		1 817 290
Без обеспечения	3 723 418		1 988 688
Итого	9 086 417		9 393 109

Примечание 9 "Комиссионные расходы" выделены отдельной строкой "Комиссии за услуги по переводам денежных средств" в сумме 8 290 тысяч рублей из строки "Комиссии по кассовым операциям", выделены отдельной строкой "Комиссии от оказания посреднических услуг по брокерским договорам" в сумме 1 255 тысяч рублей из строки "Комиссии по прочим операциям".

Примечание 31 "Управление финансовыми рисками" в таблице по анализу финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года, внесены изменения в статью "Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии" в части выданных гарантий, все выданные гарантии отражены по сроку "до востребования".

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 выбытием 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 закреплённого 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 закрепленной 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 непроемные 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 непроемные 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 непроемкие финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи и не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. Банк классифицирует финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 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, имеющих 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 статьям "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 баланс 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 баланс. 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, либо отделом по работе с залогами на основании данных о рыночной стоимости имущества.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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 обусловленное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуются 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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011г.: 41,6714 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

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

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

Процесс управления кредитным риском включает в себя лимитирование и планирование рисков, выявление и принятие рисков, систематический мониторинг рисков.

Органами управления кредитным риском являются Правление Банка и Кредитный комитет.

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 кредитные организации 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 поддерживания 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).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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 департамента непосредственно Председателю Правления Банка;

обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического департамента и правовой грамотности сотрудников Банка;

обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

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

	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	3 491 678	2 466 035
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам (кредиты)	101 096	31 562
Средства в других банках	8 604	7 330
Корреспондентские счета в других банках	5 504	7 167
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	334 440	152 099
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 941 322	2 664 193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	3 941 322	2 664 193
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 327 610	829 365
Срочные депозиты юридических лиц	235 958	209 439
Срочные депозиты банков	44 946	15 870
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	101 450	16 738
Прочие заемные средства	54 153	40 514
Текущие (расчетные) счета	4 436	0
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Итого процентных расходов	1 768 553	1 111 926
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	2 172 769	1 552 267

6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Резервы по средствам в других банках	0	0
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(554 991)	(500 882)
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках	(554 991)	(500 882)
	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Резервы по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	453	669
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	453	669
	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Оценочные обязательства	(6 267)	(1 144)
Резервы по прочим активам	5 529	(14 046)
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	(738)	(15 190)

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

	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	0	94
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенных для торговли	0	94

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

	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	36 959	67 527
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	36 959	67 527

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	359 175	277 082
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	64 267	30 532
Комиссия по выданным гарантиям	3 921	5 331
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по прочим операциям	1 901	1 950
Итого комиссионных доходов	429 264	314 895
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	11 930	9 306
Комиссия за проведение операции с валютными ценностями	1 384	1 023
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	24 424	8 290
Комиссия по кассовым операциям	7 256	6 187
Комиссия за инкассацию	11 557	9 858
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	6 152	1 255
Комиссия по прочим операциям	187	190
Итого комиссионных расходов	62 890	36 109
Чистый комиссионный доход (расход)	366 374	278 786

10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	796 869	581 564
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества	73 592	52 379
Расходы на услуги связи	97 287	76 270
Амортизация основных средств	123 323	60 578
Амортизация программного обеспечения	21 012	8 655
Расходы на рекламу и маркетинг	108 691	98 601
Налоги, кроме налога на прибыль	55 451	43 858
Транспортные и командировочные расходы	16 326	16 070
Расходы на приобретение ТМЦ	26 168	28 096
Расходы по операционной аренде	139 118	91 778
Расходы на обеспечение безопасности	51 692	51 122
Канцелярские и прочие офисные расходы	33 826	21 133
Расходы на страхование	58 434	40 331
Расходы по выбытию имущества (реализации) прав требования по кредитным операциям	126 996	0
Штрафы, пени, неустойки	2 526	483
Прочие	20 398	8 977
Итого административных и прочих операционных расходов	1 751 709	1 179 895

На отчетную дату 31 декабря 2012 года 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 164 875 тысяч рублей (2011 г.: 122 791 тысяч рублей).

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль	(81 607)	(53 620)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с:		
- с возникновением и списанием временных разниц	2 404	977
- 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	(79 203)	(52 643)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2011г: 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.

	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	375 603	243 059
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2012 г.: 20%; 2011г.:20%)	(75 121)	(48 612)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(5 468)	(2 672)
- Необлагаемые доходы		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	8	-
-Прочие невременные разницы	1 378	(1 359)
Воздействие изменения ставки налогообложения		
Отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива (обязательства)		
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год	(79 203)	(52 643)

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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 2012 год и 2011 год отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2011г.: 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:

	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
Наращенные проценты по обязательствам банка (выпущенные собственные векселя, средства клиентов)	988	546
Расходы от предоставления активов, по ставке ниже рыночных	1 276	0
Прочие (списание на расходы ТМЦ, отложенный доход по кредитным операциям (единовременные комиссии по кредитам))	6 252	16 776
Общая сумма отложенного налогового актива	8 516	17 322
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налоговую базу:		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	62 668	74 767
Наращенные проценты по обязательствам банка (средства клиентов)	0	1 519
Наращенный дисконт по учтенным векселям	844	221
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 135	2 135
Основные средства (дополнительная амортизация)	26 582	24 797
Общая сумма отложенного налогового обязательства	92 229	103 439
Чистое отложенное налоговое обязательство	83 713	86 117

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

	2012 год			2011 год		
тысяч рублей	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Чистая позиция	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Чистая позиция
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	10 623	(4 033)	6 590	17 849	(2 787)	15 062
Фонд переоценки основных средств		(26 052)	(26 052)	0	(26 052)	(26 052)
Итого	10 623	(30 085)	(19 462)	17 849	(28 839)	(10 990)

На отчетную дату 31 декабря 2012 года чистое отложенное налоговое обязательство отражено в сумме 19 462 тысяч рублей (2011г.: 10 990 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2012 года уменьшение чистого отложенного налогового актива в сумме 8 472 тысяч рублей было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. См. Примечание 28.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2012 года составляют 3 649 411 тысяч рублей (за 31 декабря 2011г.: 3 651 469 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 312 674 тысяч рублей (2011г.: 204 112 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 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличные средства и остатки по счетам в Центральном Банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	2 280 206	2 307 277
Средства на счетах кредитных организаций Российской Федерации	541 821	232 423
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	827 384	1 111 769
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 649 411	3 651 469

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

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги (3) – имеющие котировку	218 894	218 340
Итого долевых ценных бумаг	218 894	218 340
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	218 894	218 340

(3) 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-01/9/2013 по определению рыночной стоимости Имущественных прав в прямые инвестиции.

Отчет составлен 29 января 2013 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, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Справедливая стоимость за 31 декабря 2012 года составила 218 894 тысяч рублей (2011г.: 218 340 тыс. руб.). См. примечание 36.

Анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 31.

14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты и депозиты в других банках	14	1 450 313
Учтенные векселя кредитных организаций	107 333	0
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	2 126	2 254
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средства в других банках	109 473	1 452 567

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках в течение 2012 года:

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение на 01 января	0	0
Изменение резерва под обесценение в течение года	0	0
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 2012 года	31 декабря 2011 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	109 473	1 452 567
- просроченные, но без признаков обесценения	0	0
- обесцененные	0	0
Итого	109 473	1 452 567

Средства в других банках не имеют обеспечения.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Ниже приводится анализ средств в банках в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

тысяч рублей	Кредиты и депозиты в других банках	Ученные векселя кредитных организаций	Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	Итого
Непросроченные и необесцененные				
с рейтингом от В3 до Baa1 (агентство Moody's)	14	107 333	0	107 347
не имеющий рейтинга	0	0	2 126	2 126
Итого непросроченных и необесцененных	14	107 333	2 126	109 473

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	Ученные 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

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 2012 года у Банка были остатки в ООО «СБ» Банке - учтенные векселя в сумме 107 333 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка были остатки в ОАО «СБЕРБАНК 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 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 109 473 тысяч рублей (2011г.: 1 452 567тысяч рублей). См. примечание 36.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 31.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 109 473 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 декабря 2012 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 2012 года Банком были предоставлены кредиты клиентам на сумму 22 113 264 тысяч рублей (2011г.: 14 521 784 тысяч рублей). Кредиты, выданные юридическим лицам, осуществляемая деятельность в «оптовой (розничной) торговле и ремонт» за 2012г. - 17,31% (2011г.: 23,85%), существенную долю кредитного портфеля составили потребительские кредиты за 2012г. - 54,41% (2011г.: 38,8%).

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 58 заемщиков (2011г.:62 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тысяч рублей (2011г.: 20 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 9 576 992 тысяч рублей (2011г.: 8 561 847 тысяч рублей), или 40,7% (2011г.: 55,6%) от общего объемов кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имеет 12 заемщиков (2011г.: 9 заемщиков), с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающих 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляет 2012 год 5 565 755 тысяч рублей (2011г.: 3 753 452 тысяч рублей).

В течение 2012 года ставки по кредитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от размещения кредитов отражался в отчете о совокупной прибыли.

Убыток, от предоставления кредита по ставке ниже рыночной, отражен в сумме 6 380 тысяч рублей. Кредит предоставлен физическому лицу, не связанному с банком в течение 2012 года.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Ниже приведена структура кредитного портфеля банка по секторам экономики:

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	%	31 декабря 2011 года	%
Производство (добыча, обработка)	2 879 830	12,24	1 833 566	11,91
Строительство	937 917	3,99	1 110 877	7,22
Оптовая (розничная) торговля и ремонт	4 071 893	17,31	3 670 154	23,85
Транспорт и связь	715 467	3,04	595 522	3,87
Сельское хозяйство	7 261	0,03	19 595	0,13
Операции с недвижимым имуществом, аренда	1 297 500	5,51	983 247	6,39
Прочие отрасли	770 919	3,28	1 180 148	7,67
Потребительские кредиты	12 804 992	54,41	5 972 162	38,80
Овердрафты	43 901	0,19	24 430	0,16
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	23 529 680	100	15 389 701	100
Резерв под обесценение	(1 416 416)		(867 917)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	22 113 264		14 521 784	

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

тысяч рублей	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2012	(306 692)	(557 893)	(3 332)	(867 917)
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(66 201)	(481 074)	(7 716)	(554 991)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	6 190	209	93	6 492
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012	(366 703)	(1 038 758)	(10 955)	(1 416 416)

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)

В течение 2012 года по потребительским кредитам и овердрафтам, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, определена окончательная сумма убытка в размере 302 тысяч рублей (в течение 2011г.: 53 тысяч рублей). По решению Совета Директоров Банка указанная безнадежная задолженность списана с баланса, за счет сформированного резерва в связи со смертью заемщиков, а также превышение предполагаемых расходов Банка по взысканию задолженности, над возможной к получению суммы.

В течение 2012 года по просроченной ссудной задолженности юридических лиц завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, определена окончательная сумма убытка в размере 6 190 тысяч рублей (в течение 2011г.: нет). По решению Совета Директоров Банка указанная безнадежная задолженность списана с баланса, за счет сформированного резерва в связи с ликвидацией на основании решения суда и отсутствием у заемщика имущества.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	22 489 719	14 750 873
- просроченные, но без признаков обесценения	346 632	130 150
- индивидуально обесцененные	693 329	508 678
Итого	23 529 680	15 389 701

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 2012 года	31 декабря 2011 года
Рейтинг 1- стандартные, не вызывающие сомнения	22 489 719	14 750 873
Рейтинг 2-3- нестандартные, сомнительные, кредитоспособность средняя	346 632	130 150
Рейтинг 4-5- проблемные, безнадёжные, неудовлетворительная кредитоспособность	693 329	508 678
Итого	23 529 680	15 389 701

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Корпоративные кредиты за 31 декабря 2012 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	3 903 851	6 186	766 216	2 872 137	1 279 183	935 595	710 690	10 473 858
Итого текущие и необесцененные	3 903 851	6 186	766 216	2 872 137	1 279 183	935 595	710 690	10 473 858
Просроченные, но без признаков обесценения								
-с задержкой платежа менее 30 дней	4 529	993	1 913	3 231	-	606	1 788	13 060
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 732	-	417	-	-	-	418	6 567
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого просроченные, но без признаков обесценения	10 261	993	2 330	3 231	-	606	2 206	19 627
Индивидуально обесцененные								
-с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-	-	-	-
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	21 874	-	-	-	-	-	-	21 874
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	9 675	-	477	254	-	437	188	11 031
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	29 098	-	352	68	-	1 134	617	31 269
-с задержкой платежа свыше 360 дней	97 134	82	1 544	4 140	18 317	145	1 766	123 128
Итого индивидуально обесцененных	157 781	82	2 373	4 462	18 317	1 716	2 571	187 302
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	4 071 893	7 261	770 919	2 879 830	1 297 500	937 917	715 467	10 680 787
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(228 019)	(211)	(16 187)	(46 981)	(41 342)	(18 567)	(15 396)	(366 703)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	3 843 874	7 050	754 732	2 832 849	1 256 158	919 350	700 071	10 314 084
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	5,6	2,9	2,1	1,6	3,2	2,0	2,2	3,4

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 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	Строительство	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 2012 года

Кредиты физическим лицам за 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом:			
тысяч рублей	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные			
Текущие и индивидуально не обесцененные	11 983 024	32 837	12 015 861
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	11 983 024	32 837	12 015 861
Просроченные, но без признаков обесценения			
-с задержкой платежа менее 30 дней	189 206	2 080	191 286
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	134 405	1 115	135 520
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	46	0	46
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	44	0	44
-с задержкой платежа свыше 360 дней	109	0	109
Итого просроченных, но не обесцененных	323 810	3 195	327 005
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа менее 30 дней	4 612	51	4 663
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 472	0	3 472
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	131 596	1 409	133 005
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	138 912	2 523	141 435
-с задержкой платежа свыше 360 дней	219 566	3 886	223 452
Итого индивидуально обесцененных	498 158	7 869	506 027
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	12 804 992	43 901	12 848 893
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 038 758)	(10 955)	(1 049 713)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	11 766 234	32 946	11 799 180
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	8.1	25,0	8.2

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

дней			
-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

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 2012 года составила 114 367 тысяч рублей (2011г.: 357 065 тысяч рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные юридическим лицам, обеспечены залогом имущества (недвижимости), ценных бумаг, товаров в обороте и поручительствами физических и юридических лиц. Банк проводит оценку справедливой стоимости обеспечения, периодически осуществляет мониторинг стоимости указанного имущества и при выявлении существенных изменений цен на рынке производит корректировку справедливой стоимости данных объектов, в рамках проведения оценки используется, в основном, сравнительный метод. Справедливая стоимость обеспечения в виде поручительства физических и юридических лиц определяется на дату выдачи кредита и впоследствии не корректируется. Справедливая стоимость обеспечения определяется отделом по работе с залогами Департамента кредитования на основании рыночных данных и внутренних нормативных документов.

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам, выданным юридическим лицам, по типам обеспечения:

тысяч рублей	Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года	Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2011 года
Торгуемые ценные бумаги	0	173 292
Недвижимость	2 060 365	2 305 857
Товары в обороте	406 569	617 231
Поручительства юридических и физических лиц	2 028 892	2 226 496
Выпущенные собственные векселя	102 201	543
Гарантийный депозит	688 433	0
Прочее обеспечение	108 759	39 580
Без обеспечения	4 918 865	3 723 418
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	10 314 084	9 086 417

В строке «Без обеспечения» отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также недостаточно обеспеченные.

По состоянию на 31 декабря 2012 года по кредитам, выданным юридическим лицам справедливая стоимость обеспечения: торгуемые ценные бумаги, недвижимость, товары в обороте, выпущенные собственные векселя, гарантийный депозит, отражена в сумме 3 257 568 тысяч рублей (2011г.: 3 096 923 тысяч рублей). Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения данных кредитов

В качестве обеспечения по кредитам, выданным физическим лицам, принимается в основном недвижимость. Оценка данного имущества проводится на дату выдачи кредита. Далее отдел по работе с залогами Департамента кредитования проводит мониторинг цен на рынке с той же периодичностью, что и по кредитам, выданным юридическим лицам, и корректирует первоначальную стоимость обеспечения в случае существенного изменения цен. Кредиты, выданные физическим лицам, под залог недвижимости представлены, в основном, жилищными и ипотечными кредитами, которые включены в категорию "Потребительские кредиты".

По состоянию на 31 декабря 2012 года по кредитам физическим лицам справедливая стоимость обеспечения – "недвижимость" отражена в сумме 88 996 тысяч рублей (2011г.: 51 207 тысяч рублей), по меньшей мере, равна их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, Текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

Согласно МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", справедливая стоимость обеспечения отражается без учета избыточного обеспечения.

Фактическая стоимость реализации обеспечения по кредитам юридическим и физическим лицам может значительно отличаться от указанной выше стоимости вследствие непредвиденных трудностей.

Анализ процентных ставок кредиты и дебиторская задолженность, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 31. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 34.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Российские государственные облигации (1)	211 505	0
Корпоративные облигации (2)	2 669 494	1 465 857
Корпоративные облигации, переданные без прекращения признания (2)	1 336 649	0
Итого долговых ценных бумаг	4 217 648	1 465 857
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки (3)	1 019 996	219 505
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок (3)	63	315 413
Итого долевых ценных бумаг	1 020 059	534 918
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи без учета резерва	5 237 707	2 000 775
Резерв под обесценение	(7 753)	(8 206)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 229 954	1 992 569

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

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение на 01 января	(8 206)	(8 875)
Изменение резерва под обесценение в течение года	453	669
Резерв под обесценение за 31 декабря	(7 753)	(8 206)

(1) Российские государственные облигации

Облигации федерального займа (ОФЗ) выпущены для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют срок погашения до 30 дней, купонный доход 7,15%, эффективная доходность 5,98%.

(2) Корпоративные облигации

Корпоративные облигации различных эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 0 до 5 лет, купонный доход от 7,40% до 13,75% и эффективную доходность от 7,15% до 13,5%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

По состоянию за 31 декабря 2012 года корпоративные облигации в сумме 1 336 649 тысяч рублей предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств в сумме 1 051 142 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России. См. примечание 21.

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

На отчетную дату 31 декабря 2012 года включены облигации ОАО "Энергоцентр" в сумме просроченной задолженности 7 753 тысяч рублей (2011г.: 8 206 тысяч рублей). К ОАО "Энергоцентр" заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. Арбитражный суд Московской области 14 октября

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

2010 года определил обязать временного управляющего включить в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО "Энергоцентр" номинальной стоимости облигации и купонного дохода.

(3) Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями в сумме 214 785 тысяч рублей и паи паевых инвестиционных фондов: "ЗПИФ рентный "Центр" в сумме 363 722 тысяч рублей; "ЗПИФ рентный "Малахит" в сумме 441 552 тысяч рублей.

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи в отношении кредитного риска за 31 декабря 2012 года:

тысяч рублей	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные		
с рейтингом Moody's (от Baa1 до Ba3)	211 505	1 009 643
с рейтингом Fitch (BB-)	0	788 225
с рейтингом Moody's (ниже Ba3); S&P, Fitch (ниже BB-)	0	2 200 522
не имеющий рейтинга	0	0
Итого текущих и необесцененных	211 505	3 998 390
Индивидуально обесцененные		
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	7 753
Итого индивидуально обесцененных	0	7 753
Итого долговых финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи	211 505	4 006 143

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

тысяч рублей	Корпоративные облигации
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

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

тысяч рублей	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2012 год	31 декабря 2011 год
Акции (не имеющие котировки)	Производство (добыча, переработка)	Россия	63	315 413
Итого некотируемые долевые ценные бумаги			63	315 413

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 2012 года. Справедливая стоимость за 31 декабря 2012 года составила 5 229 891 тысяч рублей (2011г.: 1 677 156 тыс. руб.). См. примечание 36.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 31.

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющихсЯ в наличии для продажи, составляет 5 229 954 тысяч рублей (2011г.: 1 992 569 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 01 января	14 401	0
Поступления	0	0
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	0	14 549
Доходы (Расходы) от переоценки по справедливой стоимости	454	(148)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности за 31 декабря	14 855	14 401

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2012 года основные средства временно не используемые в основной деятельности отражены в составе объектов инвестиционной собственности учитываемой по текущей (справедливой) стоимости в сумме 14 855 тысяч рублей (2011г: 14 401 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2011 года оценка справедливой стоимости проведена 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.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в результате проведенного анализа рынка коммерческой недвижимости сотрудниками отдела по работе с залогами, имущество, полученное по соглашению об отступном, представлено по справедливой стоимости в сумме 14 855 тысяч рублей.

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 2012 год доходы от сдачи имущества в операционную аренду, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 2 034 тысяч рублей (2011г: 2 034 тысяч рублей). Расходы за содержание помещения арендатор несет самостоятельно на основании заключенных им напрямую договоров с поставщиками указанных услуг.

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, Банк выступает в качестве арендодателя:

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Менее года	2 034	2 034
От года до 5 лет	8 136	8 136
Более 5 лет	10 170	10 170

18. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Необоротные активы, предназначенные для продажи на 01 января	0	0
Поступления	6 498	0
Активы, полученные по соглашению об отступном (переклассификация из «Прочих активов»)	43 930	0
Продажа актива	(42 686)	0
Убыток от реализации имущества	(6 403)	0
Расходы, связанные с реализацией имущества	(1 339)	0
Итого необоротные активы, предназначенные для продажи	0	0

В течение 2012 года Банком принято решение по реализации непрофильных активов. Имущество, полученное по соглашению об отступном, классифицировано как «долгосрочный актив, предназначенный для продажи».

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 «Необоротные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность», указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

В течение 2012 года реализованы: помещения в здании торгового центра в сумме 42 350 тысяч рублей в т.ч. НДС в сумме 6 460 тысяч рублей, общая площадь 643,4 кв.м. и 626,7 кв.м. Адрес объекта: Кировская область, г. Киров, ул. Менделеева, д.21. Автозаправочная станция с мойкой: земельный участок площадью -5 691 кв.м. и комплекс зданий и сооружений заправочной станции в сумме 7 660 тысяч рублей в т.ч. НДС в сумме 864 тысяч рублей. Адрес объекта: Свердловская область, Невьянский район, п. Цементный, ул. Школьная, д.4-а.

19. 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 2010года	672 793	8 598	320 732	1 002 123	74 646	1 076 769
Накопленная амортизация	29 189	0	167 320	196 509	48 071	244 580
Балансовая 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 Инвестиционная недвижимость	(14 721)	0	0	(14 721)	0	(14 721)
Выбытие	0	0	(1 008)	(1 008)	(7 520)	(8 528)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011года	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)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2011года	46 925	378	216 335	263 638	49 206	312 844
Балансовая стоимость за 31 декабря 2011 года	692 746	30 719	290 996	1 014 461	34 115	1 048 576
Поступление	10 699	8 640	83 436	102 775	34 618	137 393
Выбытие	0	0	(3 650)	(3 650)	(49 019)	(52 669)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года	750 370	39 737	587 117	1 377 224	68 920	1 446 144
Амортизационные отчисления	11 594	8 001	103 728	123 323	21 012	144 335
Выбытие	0	0	(3 097)	(3 097)	(49 019)	(52 116)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2012года	58 519	8 379	316 966	383 864	21 199	405 063
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	691 851	31 358	270 151	993 360	47 721	1 041 081

На отчетную дату 31 декабря 2012 года приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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 130 260 тысяч рублей, уценка на сумму 1 656 тысяч рублей отражена на расходах. На 31 декабря 2012 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 052 тысяч рублей (2011г.: 26 052 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 2012 года 688 851 тысяч рублей (2011г.: 689 746 тысяч рублей). На 31 декабря 2012 года отражена стоимость земли в сумме 3 000 тысяч рублей (2011г.: 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 2012 года составила бы 563 247 тысяч рублей (2011г.: 564 142 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2012 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 исключительное смежное право на исполнение Роли (Светлаков С.Ю.), лицензии на программное обеспечение, Остаточная стоимость нематериальных активов в сумме 47 721 тысяч рублей (2011г.: 34 115 тысяч рублей).

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые активы, из них:		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	67 986
Средства в расчетах по пластиковым картам	29 541	20 545
Итого прочих финансовых активов	29 541	88 531
Прочие нефинансовые активы, из них:		
Расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	9 859	16 728
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	1 862	1 610
Расходы будущих периодов	15 633	9 441
Активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	8 417	59 641
Прочие активы	13 991	12 759
Итого прочих нефинансовых активов	49 762	100 179
Итого прочие активы	79 303	188 710
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(12 124)	(17 792)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	67 179	170 918

По состоянию за 31 декабря 2011 года 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 течение 2012 году Банком принято решение по реализации непрофильных активов, заключен 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.

В течение 2012 году имущество, полученное по соглашению об отступном, классифицировано как "долгосрочный актив, предназначенный для продажи" в сумме 43 930 тысяч рублей. См. примечание 18.

В результате проведенного анализа рынка коммерческой недвижимости сотрудниками отдела по работе с залогами, имущество, полученное по соглашению об отступном, представлено по справедливой стоимости. Оценка по - наименьшей из двух величин: справедливой стоимости в сумме 43 930 тысяч рублей; балансовой стоимости в сумме 51 332 тысяч рублей.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

По состоянию за 31 декабря 2012 года в результате проведенного анализа рынка коммерческой недвижимости сотрудниками отдела по работе с залогами, имущество, полученное по соглашению об отступном, представлено по справедливой стоимости, следующим образом:

Земельный участок расположен в северо-восточной части кадастрового квартала, граница которого проходит по автодороге Киров - Стрижи в сумме 1 931 тысяч рублей, оценка по - наименьшей из двух величин: справедливой стоимости в сумме 1 931 тысяч рублей (2011г.: 1 878 тысяч рублей), балансовой стоимости в сумме 8 309 тысяч рублей. Убыток от обесценения на отчетную дату в сумме 6 378 тысяч рублей (2011г.: 6 431 тысяч рублей).

Гаражный бокс №216 площадью 18,4 кв.м. расположенный по адресу: г. Ревда кооператив "Чусовской" в сумме 41 тысяч рублей, оценка по - наименьшей из двух величин: справедливой стоимости в сумме 41 тысяч рублей, балансовой стоимости в сумме 108 тысяч рублей. Убыток от обесценения на отчетную дату в сумме 67 тысяч рублей.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года прочие финансовые активы отражены по справедливой стоимости в сумме 29 541 тысяч рублей (2011г.: 88 531 тысяч рублей) См. примечание 36,

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение на 01 января	(3 959)	(1 257)
Изменение резерва по прочим активам	(1 859)	(2 702)
Задолженность, списанная с баланса за счет сформированного резерва	139	0
Резерв под обесценение за 31 декабря	(5 679)	(3 959)

По состоянию за 31 декабря 2012 года комиссии РКО, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, определена окончательная сумма убытка в размере 139 тысяч рублей. По решению Совета Директоров Банка указанная безнадежная задолженность списана с баланса, за счет сформированного резерва.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение активов, полученных по соглашению об отступном (недвижимость, земельный участок):

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Резерв под обесценение на 01 января	(13 833)	(2 489)
Изменение резерва под активы классифицированы как "долгосрчный актив, предназначенный для продажи"	7 402	0
Изменение резерва под обесценение активов полученных по соглашению об отступном	(14)	(11 344)
Резерв под обесценение за 31 декабря	(6 445)	(13 833)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 79 303 тысяч рублей (2011г: 188 710 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

21. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА РОССИИ

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 051 142	0
Итого депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 051 142	0

По состоянию за 31 декабря 2012 года привлеченные средства Банка России в сумме 1 051 142 тысяч рублей, фактически обеспечены ценными бумагами (корпоративные облигации) по договорам продажи и обратного выкупа в сумме 1 336 649 тысяч рублей. Средства привлечены сроком до 30 дней, по эффективной ставке 5,5%.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость депозитов и прочих привлеченных средств Банка России составила 1 051 142 тысяч рублей. См. примечание 36.

Анализ процентных ставок депозитов и прочих привлеченных средств Банка России, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 31.

22. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным банком:

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корреспондентские счета банков	-	-
Депозиты "овернайт" других банков	305 095	30 049
Итого средств других банков	305 095	30 049

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

На отчетную дату 31 декабря 2012 года средства других банков в сумме 305 095 тысяч рублей (2011г.: 30 049 тысяч рублей) были привлечены от других банков сроком до 30 дней по эффективной ставке 6% (2011г.:6%). В течение 2012 года привлечение средств других банков осуществлялось по рыночным ставкам.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 305 095 тысяч рублей (2011г.: 30 049 тысяч рублей). См. примечание 36.

Анализ процентных ставок средств других банков, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 31.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	91 366	4 496
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	2 357 032	2 742 112
-срочные депозиты	3 356 167	2 131 363
Физические лица		
-текущие и транзитные счета	1 766 472	1 401 977
-текущие счета (вклады до востребования)	18 553	22 919
-срочные вклады	18 154 790	12 375 996
Итого средства клиентов	25 744 380	18 678 863

В течение 2012 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 2012 года значительная часть депозитов в доле 77,45% на сумму 19 939 815 тысяч рублей (2011г.: 13 800 892 тысяч рублей, в доле 73,9%) привлечена от физических лиц.

Ниже приведено распределение средства клиентов по отраслям экономики:

тысяч рублей	2012 год	%	2011 год	%
Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	926 118	3,60	978 622	5,24
Транспорт и связь	183 035	0,71	205 644	1,10
Производство (добыча, обработка)	1 514 516	5,88	980 604	5,25
Строительство	983 002	3,82	767 840	4,11
Страхование	496 787	1,93	529 191	2,83
Финансы и инвестиции	325 001	1,26	478 802	2,56
Операции с недвижимым имуществом	1 172 750	4,56	795 757	4,26
Образование, отдых, здравоохранение	151 419	0,59	102 450	0,55
Частные лица	19 939 815	77,45	13 800 892	73,89
Прочие отрасли	51 937	0,20	39 061	0,21
Итого средства клиентов	25 744 380	100	18 678 863	100

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк имел 20 клиентов – юридических и физических лиц с остатками на депозитных счетах свыше 63 000 тысяч рублей, (2011г.-77 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 389 437 тысяч рублей (2011г.- 3 186 154 тысяч рублей) или 13,17 % (2011г.- 17,06 %) от совокупной суммы средства клиентов.

За 31 декабря 2012 года в средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 3 356 167 тысяч рублей (2011г.: 2 131 363 тысяч рублей) или 13,04% (2011г.: 11,4%) от совокупной суммы средства клиентов.

Общая сумма остатков по текущим и депозитным счетам клиентов - юридических лиц составляет за 31 декабря 2012 года 5 804 565 тысяч рублей (2011г.: 4 877 971 тысяч рублей) или 22,55% (2011г.: 26,1%) от совокупной суммы средства клиентов.

Балансовая стоимость средства клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средства клиентов составила 25 744 380 тысяч рублей (2011г.: 18 678 863 тысяч рублей). См. примечание 36.

Анализ процентных ставок средства клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 31. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 34.

24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Процентные облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	1 020 480	0
Процентные векселя	0	0
Дисконтные векселя	307 637	373 190
Беспроцентные векселя	130 359	90 878
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 458 476	464 068

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк разместил по открытой подписке 1 млн. облигации номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Общий объем займа по номиналу составляет 1 млрд. рублей. Размещение облигаций производилось путем сбора адресных заявок со стороны покупателей на приобретение по фиксированной цене и ставке купона на первый купонный период 11,5%. Срок обращения бумаг - 3 года, предусмотрена годовая оферта. Доходность к оферте через год 11,3756% годовых.

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 2012 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в ЕВРО, не включали векселя, номинированные в Долларах США, (2011г.: 24 568 тысяч рублей, номинированные в Долларах США). См. Примечание 31.

Срок погашения данных векселей наступает в 2013 - 2016 году, эффективная доходность по привлечению от 5,62% до 10,99% (2011г.: от 4,29% до 6,62%).

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию:

тысяч рублей	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Процентные облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	1 020 480	1 020 480	0	0
Процентные векселя	0	0	0	0
Дисконтные векселя	307 637	307 637	373 190	373 190
Беспроцентные векселя	130 359	130 359	90 878	90 878
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 458 476	1 458 476	464 068	464 068

25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированные займы	812 676	947 044
Итого прочих заемных средств	812 676	947 044

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк привлек заемных средств, в форме субординированных займов: 500 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ставки рефинансирования. На отчетную дату 31 декабря 2012 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 2012 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 2012 года срок погашения займа 02 апреля 2046 года.

Депозиты привлечены от юридических лиц, зарегистрированных в Российской Федерации.

Анализ процентных ставок прочих заемных, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 31.

Банк имеет депозиты, полученные от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в примечании 34. На отчетную дату 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость прочие заемные средства составила 812 676 тысяч рублей (2011г.: 947 044 тысяч рублей). См. примечание 36.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Прочие финансовые обязательства, из них:		
Расчеты по пластиковым картам	0	0
Итого прочих финансовых обязательств	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, из них:		
Кредиторская задолженность	13 479	10 808
Налоги к уплате	35 404	18 883
Отложенный доход по кредитным операциям	21 697	50 710
Прочее	11 605	12 167
Оценочные обязательства	7 461	1 194
Итого прочих нефинансовых обязательств	89 646	93 762
Итого прочие обязательства	89 646	93 762

На отчетную дату 31 декабря 2012 года в прочих нефинансовых обязательствах отражены оценочные обязательства в сумме 7 461 тысяч рублей (2011г.: 1 194 тысяч рублей). Данные расходы обусловлены высокой вероятностью предъявления к Банку требований (искового заявления, постановления о привлечении Банка к административной ответственности, иные документы о взысканиях). На отчетную дату за 31 декабря 2012 года в прочих обязательствах отложенный доход по кредитным операциям в сумме 20 056 тысяч рублей (2011г.: 47 029 тысяч рублей) включает единовременные комиссии за пользование кредитом, данные комиссии амортизируются на протяжении срока действия кредита.

На отчетную дату 31 декабря 2012 года в статье "Прочее" отражены невыясненные суммы поступивших платежей в сумме 5 787 тысяч рублей. (2011г.: 8 843 тысяч рублей).

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

тысяч рублей	2012 год		2011 год	
	номинал	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции	номинал	Сумма, скорректирован ная с учетом инфляции
Оплаченный уставный капитал	2 000 000	2 132 489	2 000 000	2 132 489
Итого уставный капитал	2 000 000	2 132 489	2 000 000	2 132 489

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 2012 года доли в уставном капитале полностью оплачены.

На отчетную дату 31 декабря 2012 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.

28. 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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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
Переоценка	42 356	0
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	(8 472)	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	0	0
Остаток за 31 декабря 2012 года	(26 364)	104 208

Фонд переоценки основных средств и фонд переоценки финансовых активов, имеющихся 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.

29. ДИВИДЕНДЫ

В соответствии с российским законодательством, Банк распределяет прибыль на дивиденды или переводит ее на счета резервов (фондов) на основе финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Банка составила 289 923 тысяч рублей (2011 г.: 183 056 тысяч рублей). При этом 14 496 тысяч рублей их нераспределенной прибыли подлежат отчислению в резервный фонд Банка. Фонды, в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета на 31 декабря 2012 года составляли 42 294 тысяч рублей (2011 г.: 27 798 тысяч рублей). В течение 2012 года дивиденды объявленные, выплачены в сумме 100 000 тысяч рублей.

30. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями деятельности. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, 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 (физическими лицами);
- 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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

тысяч рублей	2012 год		2011 год	
АКТИВЫ				
Корпоративные банковские операции	10 118 875	29.55%	9 070 983	37,01%
Розничные банковские операции	12 870 580	37.58%	5 962 679	24,33%
Операции на финансовых рынках	9 774 529	28.54%	7 929 187	32,35%
Нераспределенные активы	1 482 157	4.33%	1 547 178	6,31%
Всего активов по управленческой отчетности	34 246 141	100,00%	24 510 027	100,00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Корпоративные банковские операции	7 645 752	24.35%	7 411 490	33,84%
Розничные банковские операции	20 357 582	64,83%	14 036 101	64,09%
Операции на финансовых рынках	3 301 066	10,51%	127 937	0,58%
Нераспределенные обязательства	99 337	0,31%	324 374	1,49%
Всего обязательств по управленческой отчетности	31 403 737	100,00%	21 899 902	100,00%

Информация по основным отчетным сегментам за 2012 год может быть представлена следующим образом:

тысяч рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	ИТОГО
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	1 261 811	1 759 425	459 041	3 480 277
Комиссионные доходы	324 282	635 090	461	959 833
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	0	0	36 959	36 959
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	0	0	47 025	47 025
Прочие операционные доходы (расходы)	6 316	23 621	2	29 939
Выручка по управленческой отчетности	1 592 409	2 418 136	543 488	4 554 033
Убытки от обесценения	(164 976)	(378 621)	10 600	(532 997)
Процентные расходы	(263 111)	(1 327 610)	(249 463)	(1 840 184)
Комиссионные расходы	(1)	(42 112)	(19 639)	(61 752)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(399 846)	(983 302)	(313 995)	(1 697 143)
Прибыль сегментов до налогообложения	764 475	(313 509)	(29 009)	421 957

Информация по основным отчетным сегментам за 2011 год может быть представлена следующим образом:

тысяч рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	ИТОГО
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	-	8 825
Выручка по управленческой отчетности	1 658 397	1 100 671	339 184	3 098 252
Убытки от обесценения	(228 735)	(232 310)	(6 102)	(467 147)
Процентные расходы	(249 343)	(829 376)	(110 909)	(1 189 628)
Комиссионные расходы	-	(15 260)	(11 866)	(27 126)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(368 650)	(514 083)	(191 992)	(1 074 725)
Прибыль сегментов до налогообложения	811 669	(490 358)	18 315	339 626

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

В таблице далее приведена сверка прибыли по отчетным сегментам до налогообложения и прибыли до налогообложения по МСФО, сверка активов и обязательств за отчетный период:

	за год, закончившийся 31 декабря 2012 год	за год, закончившийся 31 декабря 2011 год
тысяч рублей		
Итого прибыль до налогообложения по сегментам	421 957	339 626
Исключение доходов от нераспределенных активов и обязательств	3 157	2 492
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(53 584)	(105 442)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- процентные и комиссионные доходы/расходы	28 472	64 268
- резервы под обесценение	(22 183)	(45 947)
- стоимость и амортизация основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, ТМЦ	(2 216)	(11 938)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО	375 603	243 059
Активы сегментов		
Всего активов отчетных сегментов по МСФО	31 320 996	21 836 729
Прочие активы	1 123 115	1 233 901
Исключение активов по операциям между сегментами	312 674	204 112
Активы по МСФО	32 756 785	23 274 742
Обязательства сегментов		
Всего обязательств отчетных сегментов по МСФО	29 371 769	20 120 024
Прочие обязательства	198 797	198 783
Обязательства по МСФО	29 570 566	20 318 807

Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

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

31.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.

Кредитный риск в отношении непризнанных финансовых инструментов определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении признанных финансовых инструментов.

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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 востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ за 31 декабря 2012 года					
Денежные средства и их эквиваленты	1 057 711	0	0	0	1 057 711
Средства в других банках	0	107 333	0	0	107 333
Кредиты и дебиторская задолженность	358 465	2 893 989	2 955 356	15 905 454	22 113 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	454 863	2 386 945	31 438	0	2 873 246
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	367 283	969 366	0	0	1 336 649
Итого процентных финансовых активов	2 238 322	6 357 633	2 986 794	15 905 454	27 488 203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2012 года					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 051 142	0	0	0	1 051 142
Средства других банков	305 095	0	0	0	305 095
Средства клиентов (срочные депозиты)	1 066 579	2 034 980	741 255	17 686 696	21 529 510
Выпущенные долговые обязательства	160 715	1 120 792	44 385	2 225	1 328 117
Прочие заемные средства	0	0	0	812 676	812 676
Итого процентных финансовых обязательств	2 583 531	3 155 772	785 640	18 501 597	25 026 540
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	(345 209)	3 201 861	2 201 154	(2 596 143)	2 461 663

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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					
Средства других банков	30 049	0	0	0	30 049
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

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 2012 и 31 декабря 2011 года) может быть представлен следующим образом.

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по видам валют **за 31 декабря 2012 года**

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. =30,3727 руб.)	Евро (1 евро = 40,2286 руб.)	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	939	725 682	331 090	0	1 057 711
Средства в других банках	107 333	0	0	0	107 333
Кредиты и дебиторская задолженность	21 985 298	127 966	0	0	22 113 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 873 246	0	0	0	2 873 246
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 336 649	0	0	0	1 336 649
ИТОГО АКТИВЫ	26 303 465	853 648	331 090	0	27 488 203
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 051 142	0	0	0	1 051 142
Средства других банков	305 095	0	0	0	305 095
Средства клиентов (срочные депозиты)	20 053 585	1 007 446	468 479	0	21 529 510
Выпущенные долговые обязательства	1 328 117	0	0	0	1 328 117
Прочие заемные средства	812 676	0	0	0	812 676
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 550 615	1 007 446	468 479	0	25 026 540
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 752 850	(153 798)	(137 389)	0	2 461 663

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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

Если бы за 31 декабря 2012 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 24 617 тысяч рублей (2011г.: на 26 642 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 42 099 тысячи рублей (2011 г.: на 14 576 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 24 617 тысяч рублей (2011г.: на 26 642 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, имеющихся 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 2012** 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	27 529	52 299
Евро	100	(1 538)	0
Доллар США	100	(1 374)	0
		24 617	52 299

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ВАЛЮТА	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода (тысяч рублей)	Чувствительность капитала (тысяч рублей)
Рубль	-100	(27 529)	(52 299)
Евро	-100	1 538	0
Доллар США	-100	1 374	0
		(24 617)	(52 299)

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

	2012 год				2011 год			
	доллары США	рубли	евро	прочие валюты	доллары США	рубли	евро	прочие валюты
% в год								
АКТИВЫ								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	10,98	-	-	-	5,41	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	12,51	21,04	-	-	15,31	20,75	-	-
Учтенные векселя	-	7,84	-	-	-	17,13	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,08	-	-	-	8,06	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	10,38	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	-	5,51	-	-	-	-	-	-
Средства других банков	-	5,87	-	-	-	6	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета	0	0	0	-	0	0	0	-
срочные депозиты юридических лиц	5,33	7,74	4,62	-	5,06	8,27	5,46	-
срочные депозиты физических лиц	3,74	11,15	4,68	-	5,35	10,81	6,04	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:								
векселя	-	8,56	-	-	4,29	6,62	-	-
облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	-	11,5	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	5,48	-	-	-	5,94	-	-

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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.

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за 31 декабря 2012 год

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. =30,3727 руб.)	Евро (1 евро = 40,2286 руб.)	Прочие валюты	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 248 582	897 999	502 777	53	3 649 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России	312 674	0	0	0	312 674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 894	0	0	0	218 894
Средства в других банках	107 347	2 126	0	0	109 473
Кредиты и дебиторская задолженность	21 985 298	127 966	0	0	22 113 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 893 305	0	0	0	3 893 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 336 649	0	0	0	1 336 649
Прочие финансовые активы	24 323	4 660	558	0	29 541
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	30 127 072	1 032 751	503 335	53	31 663 211
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 051 142	0	0	0	1 051 142
Средства других банков	305 095	0	0	0	305 095
Средства клиентов	24 205 095	1 043 380	495 905	0	25 744 380
Выпущенные долговые обязательства	1 458 476	0	0	0	1 458 476
Прочие заемные средства	812 676	0	0	0	812 676
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27 832 484	1 043 380	495 905	0	29 371 769
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 294 588	(10 629)	7 430	53	2 291 442

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за 31 декабря 2011 год

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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	0	18 678 863
Выпущенные долговые обязательства	439 500	24 568	0	0	464 068
Прочие заемные средства	947 044	0	0	0	947 044
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18 545 837	818 942	755 245	0	20 120 024
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 011 166	(1 198)	(671)	51	2 009 348

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 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года (тысяч рублей)		за 31 декабря 2011 года (тысяч рублей)	
	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	(531)	531	(60)	60
Влияние на капитал	(531)	531	(60)	60

	за 31 декабря 2012 года (тысяч рублей)		за 31 декабря 2011 года (тысяч рублей)	
	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%	Руб./евро +5%	Руб./ евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	372	(372)	(34)	34
Влияние на капитал	372	(372)	(34)	34

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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Если бы за 31 декабря 2012 года цены на долевые ценные бумаги были на 10%(2011 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 123 889 тысяч рублей (2011 г.: на 43 785 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 102 000 тысяч рублей (2011г.: на 21 950 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 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	2 589 863	1 059 548	0	3 649 411	2 318 154	1 333 315	0	3 651 469
Обязательные резервы на счетах в Банке России	312 674	0	0	312 674	204 112	0	0	204 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 894	0	0	218 894	218 340	0	0	218 340
Средства в других банках	107 347	2 126	0	109 473	1 450 313	2 254	0	1 452 567
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 893 305	0	0	3 893 305	1 992 569	0	0	1 992 569
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 336 649	0	0	1 336 649	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	22 113 264	0	0	22 113 264	14 521 784	0	0	14 521 784
Инвестиционная недвижимость	14 855	0	0	14 855	14 401	0	0	14 401
Основные средства, НМА	1 041 081	0	0	1 041 081	1 048 576	0	0	1 048 576
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	6	0	0	6
Прочие активы	67 179	0	0	67 179	170 918	0	0	170 918
Итого активы	31 695 111	1 061 674	0	32 756 785	21 939 173	1 335 569	0	23 274 742
Обязательства								
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 051 142	0	0	1 051 142	0	0	0	0
Средства в других банках	305 095	0	0	305 095	30 049	0	0	30 049

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Средства клиентов	25 723 602	8 594	12 184	25 744 380	18 671 677	401	6 785	18 678 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 458 476	0	0	1 458 476	464 068	0	0	464 068
Прочие заемные средства	812 676	0	0	812 676	947 044	0	0	947 044
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 976	0	0	5 976	7 914	0	0	7 914
Прочие обязательства	89 608	38	0	89 646	93 762	0	0	93 762
Отложенное налоговое обязательство	103 175	0	0	103 175	97 107	0	0	97 107
Итого обязательства	29 549 750	8 632	12 184	29 570 566	20 311 621	401	6 785	20 318 807
Чистая балансовая позиция	2 145 361	1 053 042	(12 184)	3 186 219	1 627 552	1 335 168	(6 785)	2 955 935

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 регулирования 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 2012 года данный норматив составил 50,0% (за 31 декабря 2011 года (Н2) составил 66,8 %).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 73,2% (за 31 декабря 2011г. (Н3) составил 116,73%).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 71,7% (за 31 декабря 2011 г. (Н4) составил 70,37%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 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 2012 года:**

тысяч рублей	До востребова ния 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						
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 052 569	0	0	0	0	1 052 569
Средства других банков	305 591	0	0	0	0	305 591
Средства клиентов (физические лица)	1 927 748	897 731	1 176 150	8 204 356	17 022 825	29 228 810
Средства клиентов (прочие)	3 653 509	1 722 937	432 655	6 804	0	5 815 905
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 033	1 259 370	53 585	2 880	0	1 500 868
Прочие заемные средства	11 060	10 849	22 061	176 000	1 407 818	1 627 788
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	12 717	63 587	76 304	454 009	36 088	642 705
Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	27 089	498 386	325 575	447 498	2 450	1 300 998
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	7 175 316	4 452 860	2 086 330	9 291 547	18 469 181	41 475 234

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

тысяч рублей	До востребова ния 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
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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	94 287	265 029	520 595	347 668	1 950	1 229 529
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 179 613	3 311 223	2 081 230	6 832 201	9 862 996	27 267 263

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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию **за 31 декабря 2012 года**

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 649 411	0	0	0	0	0	3 649 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	312 674	312 674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 894	0	0	0	0	0	218 894
Средства в других банках	2 140	0	107 333	0	0	0	109 473
Кредиты и дебиторская задолженность	358 465	985 769	4 863 577	10 497 193	5 408 260	0	22 113 264
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 893 305	0	0	0	0	0	3 893 305
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 336 649	0	0	0	0	0	1 336 649
Прочие финансовые активы	29 541	0	0	0	0	0	29 541
Итого активов	9 488 405	985 769	4 970 910	10 497 193	5 408 260	312 674	31 663 211
Обязательства							
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 051 142	0	0	0	0	0	1 051 142
Средства других банков	305 095	0	0	0	0	0	305 095

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Средства клиентов	5 281 449	560 626	2 215 609	1 297 837	16 388 859	0	25 744 380
Выпущенные долговые ценные бумаги	184 515	76 241	1 195 495	2 225	0	0	1 458 476
Прочие заемные средства	0	0	0	0	812 676	0	812 676
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	6 822 201	636 867	3 411 104	1 300 062	17 201 535	0	29 371 769
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	2 666 204	348 902	1 559 806	9 197 131	(11 793 275)	312 674	2 291 442
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	2 666 204	3 015 106	4 574 912	13 772 043	1 978 768	2 291 442	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за **31 декабря 2011 года**:

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 651 469	0	0	0	0	0	3 651 469
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	204 112	204 112
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 340	0	0	0	0	0	218 340
Средства в других банках	1 452 567	0	0	0	0	0	1 452 567
Кредиты и дебиторская задолженность	558 938	227 409	2 606 534	9 724 622	1 404 281	0	14 521 784
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 992 569	0	0	0	0	0	1 992 569
Прочие финансовые активы	88 531	0	0	0	0	0	88 531
Итого активов	7 962 414	227 409	2 606 534	9 724 622	1 404 281	204 112	22 129 372
Обязательства							
Средства других банков	30 049	0	0	0	0	0	30 049
Средства клиентов	4 440 502	826 048	2 861 480	2 682 649	7 868 184	0	18 678 863
Выпущенные долговые ценные бумаги	178 392	130 877	154 799	0	0	0	464 068

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Прочие заемные средства	0	0	0	57 277	889 767	0	947 044
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	4 648 943	956 925	3 016 279	2 739 926	8 757 951	0	20 120 024
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	3 313 471	(729 516)	(409 745)	6 984 696	(7 353 670)	204 112	2 009 348
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	3 313 471	2 583 955	2 174 210	9 158 906	1 805 236	2 009 348	

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.

32. 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	2012 год	2011 год
Основной капитал	2 735 780	1 569 119
Дополнительный капитал	834 420	920 444
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативный капитал	3 570 200	2 489 563

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) за 31 декабря 2012 года 11,17% (2011г.: 12,77%). 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	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	2 132 489	2 132 489
Нераспределенная прибыль	975 886	779 486
Итого капитал 1-го уровня	3 108 375	2 911 975
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	77 844	43 960
Субординированный депозит	812 676	947 044
Итого капитала 2-го уровня	890 520	991 004
Итого капитала	3 998 895	3 902 979

В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, руководство считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности 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.

Налоговая система Российской Федерации характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации действующего налогового законодательства Российской Федерации.

С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правило по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях. Новые правила обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

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)	2012 год	2011 год
Менее одного года	152 608	112 680
От 1 года до 5 лет	454 009	344 441
После 5 лет	36 088	39 344
Итого обязательств по операционной аренде	642 705	496 465

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 139 118 тысяч рублей (2011 г.: 91 778 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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	201 836	90 023
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	1 075 932	1 062 112
Гарантии выданные	23 230	77 394
Итого обязательств кредитного характера	1 300 998	1 229 529

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 неиспользованному лимиту по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" 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:

тысяч рублей	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Рубли	1 300 694	1 222 732
Доллары США	304	6 797
Евро	0	0
Итого	1 300 998	1 229 529

34. 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 2012 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО "Медногорский медно-серный комбинат", контроль которого выражается во владении 95% долей (2011г.:95%). Стороной, обладающей конечным контролем, является ОАО "Уральская горно-металлургическая компания".

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 2012 года по операциям со связанными сторонами:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка:14-16%% в рублях)	0	43 147	523 093	566 240
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	(266)	(266)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4-10%% в рублях, 2-5%% в иностранной валюте)	1 647	73 966	1 045 375	1 120 988
Субординированный депозит (договорная процентная ставка:5,50%), На отчетную дату 31.12.2012г. оценочная справедливая стоимость депозита	0	0	811 060	811 060
	0	0	812 676	812 676

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	2	0	142	144
Прочие обязательства	0	0	615	615

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

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 13% в рублях)	0	24 994	1 280	26 274
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(46)	0	(46)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: от 7-9% в рублях, 5% в иностранной валюте)	3 625	52 414	164 219	220 258
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 5,75%)	0	0	17 850	17 850
На отчетную дату 31.12.2011г. оценочная справедливая стоимость депозита			17 009	17 009

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	0	3 733	1 696	5 429
Процентные расходы	0	(4 328)	(61 122)	(65 450)
Доходы за минусом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	(50 725)	(50 725)
Операционные доходы	178	0	34 909	35 087

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

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	0	858	739	1 597
Процентные расходы	0	(3 564)	(67 517)	(71 081)
Операционные доходы	155	0	56 992	57 147

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд компаниям и физическим лицам, являющимся связанным сторонам на сумму 1 543 152 тысяч рублей, сумма средств, погашенных в течение 2012 года 1 548 185 тысяч рублей.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств от компании и физических лиц, являющимися связанными сторонами на сумму 3 410 398 тысяч рублей, погашено средств (депозитов) в течение 2012 года на сумму 4 181 508 тысяч рублей.

В течение 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года в сумме 117 866 тысяч рублей (2011г.: 18 000 тысяч рублей).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	28 475	22 271
Итого	28 475	22 271

Других выплат не производилось.

35. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2012 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.

36. 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 2012 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 13%-22% (2011г.:11,5%-20%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 10%-30,5% (2011г.: 10%-28%).

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 2012 года некотируемые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 63 тысяч рублей (2011г.: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. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по срочным депозитам юридических лиц использовалась ставка дисконтирования 8,51% (31 декабря 2011г.: 8%).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 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	-	-	-	3 649 411	3 649 411
Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	-	-	-	2 280 206	2 280 206
Средства на корреспондентских счетах в банках – Российской Федерации	-	-	-	541 821	541 821
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	-	-	-	827 384	827 384
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 894	-	-	218 894	218 894
Инвестиционные паи (ЗПИФ)	218 894	-	-	218 894	218 894
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 229 891	-	-	5 229 891	5 229 891
Корпоративные облигации	4 209 895	-	-	4 209 895	4 209 895
Акции	214 722	-	-	214 722	214 722
Инвестиционные паи (ЗПИФ)	805 274	-	-	805 274	805 274
Средства в других банках	-	-	-	109 473	109 473
Кредиты в других банках	-	-	-	2 140	2 140
Средства, размещенные в Банке России	-	-	-	0	0
Учтенные векселя	-	-	-	107 333	107 333
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	22 113 264	22 113 264
Корпоративные кредиты	-	-	-	10 314 084	10 314 084
Физические лица	-	-	-	11 799 180	11 799 180
Прочие финансовые активы	-	-	-	29 541	29 541
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	0	0
Средства в расчетах по пластиковым картам	-	-	-	29 541	29 541
Итого финансовых активов	5 448 785	-	-	31 350 474	31 350 474
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	-	-	-	1 051 142	1 051 142
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	-	-	-	1 051 142	1 051 142
Средства других банков	-	-	-	305 095	305 095
Депозиты других банков	-	-	-	305 095	305 095
Средства клиентов	-	-	-	25 744 380	25 744 380
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	-	-	-	2 448 398	2 448 398
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	-	3 356 167	3 356 167
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	-	1 785 025	1 785 025
Срочные вклады физических лиц	-	-	-	18 154 790	18 154 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	1 458 476	1 458 476
Векселя	-	-	-	437 996	437 996
Облигации	-	-	-	1 020 480	1 020 480
Прочие заемные средства	-	-	-	812 676	812 676
Субординированные депозиты	-	-	-	812 676	812 676
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	0	0
Расчеты по пластиковым картам	-	-	-	0	0
Итого финансовых обязательств	-	-	-	29 371 769	29 371 769

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2012 года

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 Банке России	-	-	-	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 Банке России	-	-	-	0	0
Учтенные векселя	-	-	-	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	-	14 521 784	14 521 784
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

37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

За период после 31 декабря 2012 года событий оказавших существенное влияние на финансовую отчетность, не произошло.

38. 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 Банка 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 2012 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.