



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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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 Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

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



ЗАО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью и его дочерних компаний (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, консолидированного отчета о совокупной прибыли, консолидированного отчета о движении денежных средств и консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за 2013 год, основных принципов учетной политики и других поясняющих примечаний.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение консолидированной группы Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

16 апреля 2014 года

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



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

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

Т.И.Корноухова
(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)



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

**Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности за 31 декабря 2013 года**

Оглавление

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию за 31 декабря 2013 года	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	11

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	12
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	13
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	15
5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	25
6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	26
7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	26
8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	26
9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	26
10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	27
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	27
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	29
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	29
14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	29
15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	30
16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	35
17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	36
18. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	37
19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	37
20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	38
21. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА РОССИИ	39
22. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	39
23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	39
24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	40
25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	41
26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	41
27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	42
28. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ	42
29. ДИВИДЕНДЫ	42
30. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ	42
31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	44
32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	55
33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	56
34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	57
35. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ	58
36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	58
37. ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ	61
38. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ	62

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию за 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2013 год	2012 год
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	4 020 627	3 649 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России		269 160	312 674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	218 343	218 894
Средства в других банках	14	1 015 199	109 473
Кредиты и дебиторская задолженность	15	23 292 354	22 132 663
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 109 091	3 088 031
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	16	2 491 961	1 336 649
Инвестиционная собственность	17	823 915	857 645
Основные средства и нематериальные активы	19	1 037 553	1 041 081
Прочие активы	20	902 961	68 300
ИТОГО АКТИВОВ		35 181 164	32 814 821
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	21	1 999 192	1 051 142
Средства других банков	22	100 057	305 095
Средства клиентов	23	27 011 758	25 744 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	24	1 604 785	1 458 476
Прочие заемные средства	25	812 579	812 676
Прочие обязательства	26	274 019	90 341
Текущие обязательства по налогу на прибыль		11 520	5 976
Отложенное налоговое обязательство	11,28	43 671	99 717
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		31 857 581	29 567 459
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	27	2 132 489	2 132 489
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	28	(3 441)	(30 738)
Фонд переоценки основных средств	28	104 208	104 208
Нераспределенная прибыль		1 018 263	966 087
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ ГРУППЕ		3 251 519	3 172 046
Неконтрольные доли участия		72 064	75 316
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 323 583	3 247 362
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		35 181 164	32 814 821



С.В. Грудин
Председатель Правления




Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	2013 год	2012 год
Процентные доходы	5	4 892 238	3 945 094
Процентные расходы	5	(2 308 755)	(1 768 471)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	5	2 583 483	2 176 623
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,14,15	(1 072 686)	(574 391)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		1 510 797	1 602 232
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	75 378	36 959
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		43 542	173 042
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		41 298	(126 017)
Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной собственности	17	(31 988)	5 541
Комиссионные доходы	9	687 821	429 249
Комиссионные расходы	9	(61 774)	(62 890)
Доходы (расходы) от предоставления активов, по ставкам ниже (выше) рыночных	15	(4 903)	(8 541)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,16	753	453
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	6,20,26	(16 169)	(738)
Прочие операционные доходы		57 026	65 752
Чистые доходы (расходы)		790 984	512 810
Административные и прочие операционные расходы	10	(1 937 195)	(1 757 088)
Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних компаний		0	3 017
Операционные доходы (расходы)		(1 146 211)	(1 241 261)
Прибыль (убыток) до налогообложения		364 586	360 971
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	11	(98 237)	(76 839)
Прибыль (убыток) за период		266 349	284 132
Прибыль (убыток), приходящаяся на контролирующую долю		269 601	286 601
Прибыль (убыток), приходящаяся на неконтролирующие доли		(3 252)	(2 469)
Прочие компоненты совокупной прибыли			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	19,28	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	11,28	0	0
Прочие компоненты совокупной прибыли, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	16,28	34 120	36 888
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	11,28	(6 823)	(7 378)
Прочие компоненты совокупной прибыли, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		27 297	29 510

Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Прочие компоненты совокупной прибыли за вычетом
налога на прибыль

27 297

29 510

Совокупная прибыль за период

293 646

313 642

Совокупная прибыль (убыток), приходящаяся на
контролирующую долю

296 898

316 111

Совокупная прибыль (убыток), приходящаяся на
неконтролирующие доли

(3 252)

(2 469)

С.В. Грудин

Председатель Правления



Е.О. Даринцев

Главный бухгалтер

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	2013 год	2012 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	5	4 733 570	3 809 123
Проценты уплаченные	5	(2 175 080)	(1 649 617)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7,8	16 683	(23 952)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		43 542	173 042
Комиссии полученные	9	685 419	434 068
Комиссии уплаченные	9	(62 050)	(65 199)
Прочие операционные доходы		56 171	64 943
Уплаченные административные и операционные расходы	10	(1 736 578)	(1 487 131)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	11	(155 562)	(83 539)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 406 115	1 171 738
<i>(Изменение в операционных активах и обязательствах)</i>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		43 514	(108 562)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	473	(554)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	14	(755 125)	1 349 845
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	15	(2 138 319)	(8 204 301)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	20	(777 505)	46 649
Чистый прирост (снижение) по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России	21	947 990	1 050 352
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	22	(205 000)	275 000
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	23	1 016 172	7 069 613
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	24	107 540	974 398
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	26	20 082	(17 192)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(334 063)	3 606 986
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16	(2 299 927)	(5 197 464)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16	3 208 826	2 924 046
Вложения в дочерние компании, за вычетом полученных денежных средств	37	0	(697 281)
Поступления от реализации вложений в дочерние компании, за вычетом уплаченных денежных средств	37	0	(97 149)
Приобретение основных средств	19	(129 109)	(134 278)
Выручка от реализации основных средств	19	288	909
Приобретение инвестиционной собственности	17	0	0
Выручка от реализации инвестиционной собственности	17	0	0
Выплаченные дивиденды	29	(217 425)	(100 000)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		562 653	(3 301 217)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Внесение дополнительных вкладов участниками в уставный капитал	27	0	0
Привлечение/возврат прочих заемных средств	25	0	(141 350)

Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	(141 350)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		142 626	(166 477)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		371 216	(2 058)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	12	3 649 411	3 651 469
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	4 020 627	3 649 411


 С.В. Грудин
 Председатель Правления




 Е.О. Даринцев
 Главный бухгалтер

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	При м.	Уставный капитал	Фонд переоце нки финансо вых активов, имеющи хся в наличии для продажи	Фонд переоцен ки основны х средств	Нераспределен ная Прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Неконтрольн ые доли участия	Итого собственн ый капитал
Остаток за 31 декабря 2011 года		2 132 489	(60 248)	104 208	779 486	2 955 935	0	2 955 935
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	0	0
Остаток за 31 декабря 2011 года		2 132 489	(60 248)	104 208	779 486	2 955 935	0	2 955 935
Прибыль за год		0	0	0	286 601	286 601	(2 469)	284 132
Прочий совокупный доход	28		29 510	0	0	29 510	0	29 510
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год		0	29 510	0	286 601	316 111	(2 469)	313 642
Выпуск долей участников	27	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные	29	0	0	0	(100 000)	(100 000)	0	(100 000)
Приобретение дочерних компаний	37	0	0	0	0	0	77 785	77 785
Остаток за 31 декабря 2012 года		2 132 489	(30 738)	104 208	966 087	3 172 046	75 316	3 247 362
Прибыль за год		0	0	0	269 601	269 601	(3 252)	266 349
Прочий совокупный доход	28	0	27 297	0	0	27 297	0	27 297
Итого совокупный доход, отраженный за 2013 год		0	27 297	0	269 601	296 898	(3 252)	293 646
Выпуск долей участников	27	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные	29	0	0	0	(217 425)	(217 425)	0	(217 425)
Остаток за 31 декабря 2013 года		2 132 489	(3 441)	104 208	1 018 263	3 251 519	72 064	3 323 583


С.В. Грудин
Председатель Правления




Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 12 по 62 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года у Банка имелись следующие консолидируемые паевые инвестиционные фонды:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия %	
			2013	2012
Паевые инвестиционные фонды				
ЗПИФ рентный "Малахит"	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	95,04	95,04
ЗПИФ рентный "Центр"	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	86,9	86,9

По состоянию на 31 декабря 2013 года все инвестиционные фонды находятся под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Содружество».

По состоянию на 31 декабря 2013 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО « Медногорский медно-серный комбинат», контроль которого выражается во владении 95% долей (2012 г.:95%). Стороной, обладающей конечным контролем, является ОАО «Уральская горно-металлургическая компания».

Банк имеет 4 филиала на территории Российской Федерации, 73 офиса (23 из них находятся на территории Свердловской области, в том числе 13 в г. Екатеринбурге и 49 – за пределами Свердловской области) и одну операционную кассу вне кассового узла. Среднесписочная численность персонала Банка за 2013 год, составляла 1 538 человек (2012г.: 1 376 чел.).

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

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. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно - кредитных мер, предпринятых Правительством.

Ситуация в отечественной экономике в конце 2013 года сложилась довольно напряженная. Россия замедлила темпы экономического роста, в 2013 году он стал самым низким с момента финансово-экономического кризиса 2009 и 1998 г., достигнув уровня – 1,4%. Впервые Президент признал, что причины кризиса - внутренние проблемы, а именно диспропорции в развитии отдельных отраслей экономики, ориентация на добывающую промышленность, низкая производительность труда, недостаток инвестиций. Успешным в целом данный год стал только для такой отрасли, как сельское хозяйство, индекс производства сельского хозяйства составил 6,8%. В 2013 году снизился уровень инфляции (6,3%), не изменился показатель безработицы (5,5%). Внешнеторговая деятельность России также демонстрирует признаки стагнации: в текущем году оборот сократился при снижении объема экспорта и увеличении объема импорта. В целом в 2013 году очередной год подряд возросла доля топливно-энергетических ресурсов в экспорте (с 70,3% до 70,7%), на 0,1% выросла доля машин и оборудования, но при этом сократились доли таких групп, как химическая промышленность, металлы и изделия из них, продовольствие и сельское хозяйство. 2013 год был очень насыщенным для банковской сферы. Центральный банк начал серьезную и масштабную кампанию по переходу к содержательному надзору за банковской системой, появился мегарегулятор, российские банки начали переход на Базель III.

Центральный Банк предпринял точечные меры с целью санации банковского рынка. С одной стороны, они нужны, так как направлены на избавление сектора от недобросовестных игроков, но как и любые непопулярные меры уже не замедлили негативно сказаться на инвестиционном климате в стране и уровне доверия к власти. В последнее время наблюдается повышение закредитованности населения, что приводит к ухудшению качества обслуживания имеющейся долговой нагрузки. Вкупе с мерами Центрального банка по снижению

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

темпов роста потребительского кредитования это приводит к росту просроченной задолженности. С учетом сохранения высокого темпа объемов просроченной задолженности и снижения темпов кредитования повышается уровень кредитных рисков. С проблемой «плохих» долгов столкнулись, в первую очередь, розничные банки, специализирующиеся на необеспеченном потребительском кредитовании. Приоритетом в работе банков на данный момент становится обеспечение качества кредитного портфеля, что напрямую влияет на финансовую устойчивость банка.

Не самой благоприятной в уходящем году была также ситуация на валютном рынке — российский рубль заметно ослаб. По мнению экспертов, на падение стоимости национальной валюты повлиял отток капитала из страны.

Несмотря на это Руководство Банка уверенно, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, 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 консолидированная 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 консолидированная 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 консолидированную 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 консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублях (далее по тексту – «тыс. руб.»)

Консолидированная финансовая отчетность. Дочерние компании представляют собой Закрытые паевые инвестиционные фонды, по доле владения квалифицированным большинством паев фонда. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты, приобретения контроля и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты, прекращения контроля. Объединение бизнеса учитывается с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

Доход от выгодной покупки рассчитывается Группой как справедливая стоимость переданного возмещения и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии, за вычетом чистой признанной стоимости приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. Прибыль от выгодного приобретения отражается в составе прибыли или убытка.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимноисключаются. Нереализованные расходы также взаимноисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены.

Банк и все дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

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

- применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 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, имеющихся 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 2013 года переклассифицированные финансовые активы проданы, кроме корпоративных облигации ОАО «Энергоцентр» - индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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 организацией 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).

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность вводит единую модель контроля. В соответствии с новой трехступенчатой моделью контроля, инвестор контролирует объект инвестиции, в случае если он получает доходы от своего участия в объекте инвестиции, являющейся переменной величиной, либо имеет права на получение таких доходов, имеет возможность оказывать влияние на доходы от объекта инвестиций в силу наличия правомочий в отношении указанного объекта, а также при существующей связи между правомочиями и доходами от объекта инвестиции.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011года, 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). МСФО (IAS) 28 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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". МСФО (IFRS) 11 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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). Данные поправки изменили раскрытие информации об участиях в других предприятиях.

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 (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. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "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 переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупной прибыли.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - 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. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетностью информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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.

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, 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".

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. 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.

Банк внес изменения в представление консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

Паи ЗПИФ рентный "Малахит" и "Центр" отражены в отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года в составе статьи Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи в сумме 799 806 тысяч рублей, на основании мотивированного суждения, паи ЗПИФ рентный приобретены для продажи в течении 12 месяцев с даты приобретения.

В течение 2013 года вложения в паи ЗПИФ рентный "Малахит" и "Центр" были пересмотрены, Банк признал контроль посредством владения паями над имуществом фонда, данный актив отражен в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, как недвижимое имущество, а не паи инвестиционного фонда. Сравнительные данные приведены в соответствии с изменениями в представлении отчетности текущего года.

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 цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные. Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

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;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников. Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий. Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. Банк в таких случаях оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных объектах инвестирования). В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового 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. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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.

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 нарощенные процентные расходы, включая нарощенный 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 закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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 фактически 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 и продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент приобретения.

Средства в других банках

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

- 1) размещений "овернайт";
- 2) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 3) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 4) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность

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

- 1) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 2) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- 3) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

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

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

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

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

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

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

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

- просрочка любого оченного 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 вышеназванных 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котированные рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нерезализованные 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 покупки и продажи 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 балансе как "активы, переданные в обеспечение с правом

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в финансовой отчетности Банка. Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в 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 – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях 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.

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 консолидированной 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 прибыли 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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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, подвергнутого 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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие обязательства". Процентные расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли в течение срока аренды с использованием эффективной процентной ставки. Активы, приобретенные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение срока аренды.

Заемные средства

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

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Резервы под обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что 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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

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

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

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

Отражение доходов и расходов

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

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012г.: 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012г.: 40,2286 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 изменения процентной ставки, прочий ценовой риск), процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности. А также операционный, и правовой риск и риск потери деловой репутации, а также страновой 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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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.

Страновой риск (включая риск не перевода средств)

Риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Стратегический риск

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Риск ликвидности

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

Расчет ликвидной позиции банка с учетом обязательных, прогнозируемых и непрогнозируемых платежей. Расчет выполняется по текущей позиции (на период до 30 ближайших календарных дней) и срочной ликвидной позиции банка по отдельным временным интервалам.

Расчет может осуществляться с учетом разработки сценариев стресс- тестирования: нормальный вариант, в условиях снижения ликвидности банка, в условиях кризиса ликвидности.

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

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

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

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

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

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.

Риск потери деловой репутации

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. В набор методов оценки риска, анализ неблагоприятные события других кредитных организаций, расчетную величину норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом размера риска, аналитический материал о проведенных проверках структурных подразделений Банка и информацию о выполнении подразделениями рекомендаций, информацию об уровне риска легализации и предложения по его минимизации.

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

	2013 год	2012 год
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	4 273 472	3 495 450
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам (кредиты)	214 208	101 096
Средства в других банках	3 900	8 604
Корреспондентские счета в других банках	4 165	5 504
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	396 493	334 440
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 892 238	3 945 094
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	4 892 238	3 945 094
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 815 963	1 327 610
Срочные депозиты юридических лиц	227 317	235 876
Срочные депозиты банков	61 470	44 946
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	150 587	101 450
Прочие заемные средства	43 872	54 153
Текущие (расчетные) счета	9 546	4 436
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Итого процентных расходов	2 308 755	1 768 471
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	2 583 483	2 176 623

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Резервы по средствам в других банках	0	0
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(1 072 686)	(574 391)
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках	(1 072 686)	(574 391)
	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Резервы по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	753	453
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	753	453
	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Резервы по оценочным обязательствам	(12 772)	(6 267)
Резервы по прочим активам	(3 397)	5 529
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	(16 169)	(738)

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

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	0	0
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0

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

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	75 378	36 959
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	75 378	36 959

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	374 239	359 175
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	108 888	64 267
Комиссия по выданным гарантиям	1 268	3 921
Комиссия от оказания услуг по страхованию заемщиков	201 772	0
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по прочим операциям	1 654	1 886

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Итого комиссионных доходов	687 821	429 249
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	13 026	11 930
Комиссия за проведение операции с валютными ценностями	1 678	1 384
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	28 779	24 424
Комиссия по кассовым операциям	0	7 256
Комиссия за инкассацию	0	11 557
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 692	6 152
Комиссия по прочим операциям	16 599	187
Итого комиссионных расходов	61 774	62 890
Чистый комиссионный доход (расход)	626 047	366 359

10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 год	2012 год
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	954 848	796 869
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества	61 414	73 592
Расходы на услуги связи	112 072	97 287
Амортизация основных средств	132 746	123 323
Амортизация программного обеспечения	25 280	21 012
Расходы на рекламу и маркетинг	83 578	108 691
Налоги, кроме налога на прибыль	60 702	55 451
Транспортные и командировочные расходы	14 954	16 326
Расходы на приобретение ТМЦ	20 538	26 168
Расходы по операционной аренде	161 907	139 118
Расходы на обеспечение безопасности	49 004	51 692
Канцелярские и прочие офисные расходы	41 873	33 826
Расходы на страхование	82 890	58 434
Расходы по выбытию (реализации) прав требования по кредитным операциям	60 649	126 996
Штрафы, пени, неустойки	14 755	2 526
Расходы по оплате страховой премии	20 884	0
Прочие	39 101	25 777
Итого административных и прочих операционных расходов	1 937 195	1 757 088

На отчетную дату 31 декабря 2013 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 198 806 тысяч рублей (2012 г.: 164 875 тысяч рублей).

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

	2013 год	2012 год
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль	(161 106)	(81 607)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с:		
- с возникновением и списанием временных разниц	62 869	4 768
- 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	(98 237)	(76 839)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2012г.: 20%). 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:

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	364 586	360 971
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2013 г.: 20%; 2012г.:20%)	(72 917)	(72 194)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	(8 492)	(5 468)
- Необлагаемые доходы		
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	39	8
-Прочие невременные разницы	(15 462)	815
-Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие годы	(1 405)	0
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива (обязательства)	0	0
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год	(98 237)	(76 839)

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 2013 год и 2012 год отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2012г. 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:

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
Наращенные проценты по обязательствам банка (выпущенные собственные векселя, средства клиентов)	5 213	988
Расходы от предоставления активов, по ставке ниже рыночных	1 840	2 135
Прочие (списание на расходы ТМЦ, отложенный доход по кредитным операциям (единовременные комиссии по кредитам))	3 613	6 252
Общая сумма отложенного налогового актива	10 666	9 375
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налоговую базу:		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6 566	58 788
Наращенные проценты по обязательствам банка (средства клиентов)	0	0
Наращенный дисконт по учтенным векселям и проценты по кредитам	2 063	1 599
Приобретение и выбытие дочерних компании	603	603
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 120	2 135
Основные средства, НМА, инвестиционная собственность	17 794	27 599
Общая сумма отложенного налогового обязательства	29 146	90 724
Чистое отложенное налоговое обязательство	18 480	81 349

Банк и его дочерние компании не имеют права производить взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств между юридическими лицами, поэтому отложенные налоговые активы и отложенные обязательства оцениваются отдельно для каждой компании. По состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года чистое отложенное обязательство по Группе включает чистый отложенный налоговый актив по дочерним компаниям в сумме 8 522 тысяч рублей (2012г.: 2 364 тысяч рублей).

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

тысяч рублей	2013 год			2012 год		
	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Чистая позиция	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Чистая позиция
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3 131)	2 270	(861)	(10 419)	2 735	(7 684)
Фонд переоценки основных средств	0	26 052	26 052	0	26 052	26 052
Итого	(3 131)	28 322	25 191	(10 419)	28 787	18 368

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

По состоянию на 31 декабря 2013 года уменьшение чистого отложенного налогового актива в сумме 6 823 тысяч рублей было отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли в связи с переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. См. Примечание 28.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 31 декабря 2013 года составляют 4 020 627 тысяч рублей (2012г: 3 649 411 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 269 160 тысяч рублей (2012г: 312 674 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 921 288	2 280 206
Средства на корреспондентских счетах в банках – Российской Федерации	577 686	541 821
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	521 653	827 384
Итого денежных средств и их эквивалентов	4 020 627	3 649 411

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

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

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	218 343	218 894
Итого долевых ценных бумаг	218 343	218 894
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	218 343	218 894

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-01/11/2014 по определению рыночной стоимости Имущественных прав в прямые инвестиции.

Отчет составлен 10 января 2014 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 2013 года составила 218 343 тысяч рублей (2012г.: 218 894 тысяч рублей). 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты и депозиты в других банках	857 897	14
Учтенные векселя кредитных организаций	0	107 333
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	0	2 126
Договоры покупки и обратной продажи (сделки РЕПО)	157 302	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средства в других банках	1 015 199	109 473

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

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Резерв под обесценение на 01 января	0	0
Изменение резерва под обесценение в течение года	0	0
Резерв под обесценение за 30 сентября	0	0

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	1 015 199	109 473
- просроченные, но без признаков обесценения	0	0
- обесцененные	0	0
Итого	1 015 199	109 473

Ниже приводится анализ средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию **31 декабря 2013 года**:

тысяч рублей	Кредиты и депозиты в других банках (договоры покупки и обратной продажи "сделки РЕПО")	Учтенные векселя кредитных организации	Прочие размещенные средства в банках- нерезидентах	Итого
Непросроченные и необесцененные				
с рейтингом Ваа1 (агентство Moody's)	450 000	0	0	450 000
с рейтингом от В+ до В (агентство S&P)	407 897	0	0	407 897
с рейтингом от ВВ- (агентство Fitch)	157 302			157 302
не имеющий рейтинга	0	0	0	0
Итого непросроченных и необесцененных	1 015 199	0	0	1 015 199

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

тысяч рублей	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя кредитных организации	Прочие размещенные средства в банках- нерезидентах	Итого
Непросроченные и необесцененные				
с рейтингом от В3 до Ваа1 (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

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 2013 года в статье средства в других банках отражены договоры покупки и обратной продажи (сделки РЕПО) в сумме 157 302 тысяч рублей. См. примечание 26. Предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств в сумме 1 999 192 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России. См. примечание 21.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банком представлены кредиты другим банкам в сумме 857 883 тысяч рублей, сроком до 30 дней по эффективной ставке от 5% до 10%, часть кредитов в сумме 407 883 тысяч рублей фактически обеспечены ценными бумагами по договорам продажи и обратного выкупа по справедливой стоимости 429 327 тысяч рублей.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающих 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляет 857 883 тысяч рублей.

Справедливая стоимость за 31 декабря 2013 года составила 1 015 199 тысяч рублей (2012г.: 109 473 тысяч 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 1 015 199 тысяч рублей (2012г.: 109 473 тысяч рублей) 100% балансовой стоимости.

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию за 31 декабря 2013 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 2013 года Банком были предоставлены кредиты клиентам на сумму 23 292 354 тысяч рублей (2012г.: 22 132 663 тысяч рублей). Кредиты, выданные юридическим лицам, осуществляемая деятельность в "оптовой (розничной) торговле и ремонт" за 2013г. – 14,65% (2012г.: 17,28%), существенную долю кредитного портфеля составили потребительские кредиты за 2013г. – 55,56% (2012г.: 54,31%).

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 32 заемщика (2012г.: 58 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тысяч рублей (2012г.: 20 000 тысяч рублей 58 заемщиков). Совокупная сумма этих кредитов составляет 9 473 194 тысяч рублей (2012г.: 9 576 992 тысяч рублей), или 36,73 % (2012г.: 40,63%) от общего объемов кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банк имеет 11 заемщиков (2012г.: 12 заемщиков), с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающих 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляет 7 133 011 тысяч рублей (2012г.: 5 565 755 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банком размещены средства ООО "БК РЕГИОН" в сумме 184 666 тысяч рублей, сроком до 30 дней по эффективной ставке от 7,5 %, фактически обеспечены ценными бумагами по договорам продажи и обратного выкупа по справедливой

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

стоимости 196 970 тысяч рублей, часть обеспечения в сумме 157 302 тысяч рублей предоставлена в качестве обеспечения своих обязательств. См. примечание 14,21,24.

В течение 2013 года, ставки по кредитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от размещения кредитов отражался в отчете о совокупной прибыли.

Убыток, от предоставления кредитов по ставке ниже рыночной, отражен в сумме 4 903 тысяч рублей (2012г.: 8 541 тысяч рублей). Кредит предоставлен физическому лицу и юридическому лицу не связанному с банком в течение 2012-2013 года.

Ниже приведена структура кредитного портфеля банка по секторам экономики:

тысяч рублей	31 декабря		31 декабря	
	2013 года	%	2012 года	%
Производство (добыча, обработка)	3 111 897	12,07%	2 879 830	12,22%
Строительство	707 603	2,74%	937 917	3,98%
Оптовая (розничная) торговля и ремонт	3 778 245	14,65%	4 071 893	17,28%
Транспорт и связь	771 643	2,99%	715 467	3,04%
Сельское хозяйство	11 288	0,04%	7 261	0,03%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	2 204 659	8,55%	1 297 500	5,51%
Прочие отрасли	846 070	3,28%	809 718	3,44%
Потребительские кредиты	14 329 378	55,56%	12 804 992	54,31%
Овердрафты	31 602	0,12%	43 901	0,19%
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	25 792 385	100,00%	23 568 479	100,00%
Резерв под обесценение	(2 500 031)		(1 435 816)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	23 292 354		22 132 663	

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2013	(63 742)	(322 361)	(1 038 758)	(10 955)	(1 435 816)
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(152 236)	(243 804)	(673 165)	(3 481)	(1 072 686)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	2 136	2 538	3 585	212	8 471
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013	(213 842)	(563 627)	(1 708 338)	(14 224)	(2 500 031)

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

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2012	(60 348)	(246 344)	(557 893)	(3 332)	(867 917)
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(4 704)	(80 897)	(481 074)	(7 716)	(574 391)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	1 310	4 880	209	93	6 492
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012	(63 742)	(322 361)	(1 038 758)	(10 955)	(1 435 816)

В течение 2013 года по кредитам, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения в сумме 8 471 тысяч рублей (в течение 2012г.: 6 492 тысяч рублей). По решению Совета Директоров Банка указанная безнадежная задолженность списана с баланса, за счет сформированного резерва.

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	22 890 894	22 489 719
- просроченные, но без признаков обесценения	783 240	385 431
- индивидуально обесцененные	2 118 251	693 329
Итого	25 792 385	23 568 479

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рейтинг 1- стандартные, не вызывающие сомнения	22 890 894	22 489 719
Рейтинг 2-3- нестандартные, сомнительные, кредитоспособность средняя	783 240	385 431
Рейтинг 4-5- проблемные, безнадежные, неудовлетворительная кредитоспособность	2 118 251	693 329
Итого	25 792 385	23 568 479

Кредиты юридическим лицам за 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	ИТОГО
Текущие и индивидуально не обесцененные			
Текущие и индивидуально не обесцененные	1 317 540	9 262 417	10 579 957
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	1 317 540	9 262 417	10 579 957
Просроченные, но без признаков обесценения			
-с задержкой платежа до 30 дней	45 134	33 750	78 884
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	48 222	9 363	57 585
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	-	-
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-
-с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченные, но без признаков обесценения	93 356	43 113	136 469
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа до 30 дней	1 808	0	1 808
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	13 410	-	13 410
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	52 929	418 865	471 794
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	68 854	-	68 854
-с задержкой платежа свыше 360 дней	40 694	118 419	159 113
Итого индивидуально обесцененных	177 695	537 284	714 979
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 588 591	9 842 814	11 431 405
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(213 842)	(563 627)	(777 469)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	1 374 749	9 279 187	10 653 936
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	13,5%	5,7%	6,8%

Кредиты юридическим лицам за 31 декабря 2012 года могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	ИТОГО
Текущие и индивидуально не обесцененные			
Текущие и индивидуально не обесцененные	944 472	9 529 386	10 473 858
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	944 472	9 529 386	10 473 858
Просроченные, но без признаков обесценения			
-с задержкой платежа до 30 дней	9 829	42 030	51 859
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 567	0	6 567
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого просроченные, но без признаков обесценения	16 396	42 030	58 426

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа до 30 дней	0	0	0
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	21 874	21 874
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	11 031	0	11 031
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	6 551	24 718	31 269
-с задержкой платежа свыше 360 дней	29 106	94 022	123 128
Итого индивидуально обесцененных	46 688	140 614	187 302
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 007 556	9 712 030	10 719 586
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(63 742)	(322 361)	(386 103)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	943 814	9 389 669	10 333 483
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	6,3%	3,3%	3,6%

Кредиты физическим лицам за 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные			
Текущие и индивидуально не обесцененные	12 294 608	16 329	12 310 937
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	12 294 608	16 329	12 310 937
Просроченные, но без признаков обесценения			
-с задержкой платежа до 30 дней	390 700	820	391 520
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	254 609	642	255 251
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-
-с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных, но не обесцененных	645 309	1 462	646 771
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа до 30 дней	4 327	28	4 355
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 755		2 755
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	304 155	1 185	305 340
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	517 397	4 560	521 957
-с задержкой платежа свыше 360 дней	560 827	8 038	568 865
Итого индивидуально обесцененных	1 389 461	13 811	1 403 272
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	14 329 378	31 602	14 360 980
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 708 338)	(14 224)	(1 722 562)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	12 621 040	17 378	12 638 418
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	11,9	45,0	12,0

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

-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

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 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 2013 год, составила 2 717 898 тысяч рублей (2012г.: 114 367 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 2013 года	Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2012 года
Ценные бумаги (акции)	43 348	0
Торгуемые ценные бумаги (сделки РЕПО)	184 666	0
Недвижимость	1 710 288	2 060 365
Товары в обороте	569 713	406 569
Поручительства юридических и физических лиц	603 819	2 028 892
Выпущенные собственные векселя	0	102 201
Гарантийный депозит	700 000	688 433
Прочее обеспечение	191 373	108 759
Без обеспечения	6 650 729	4 938 264
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	10 653 936	10 333 483

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

По состоянию за 31 декабря 2013 года по кредитам, выданным юридическим лицам справедливая стоимость обеспечения: ценные бумаги, недвижимость, товары в обороте, выпущенные собственные векселя, гарантийный депозит, отражена в сумме 3 208 015 тысяч рублей (2012г.: 3 257 568 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 за 31 декабря 2013 года по кредитам физическим лицам справедливая стоимость обеспечения – "недвижимость" отражена в сумме 94 538 тысяч рублей (2012г.: 88 996 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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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 2013 года	31 декабря 2012 года
Российские государственные облигации (1)	0	211 505
Корпоративные облигации (2)	1 020 594	2 669 494
Корпоративные облигации, переданные без прекращения признания (2)	2 491 961	1 336 649
Итого долговых ценных бумаг	3 512 555	4 217 648
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки (3)	0	214 722
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок (3)	95 497	63
Итого долевых ценных бумаг	95 497	214 785
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи без учета резерва	3 608 052	4 432 433
Резерв под обесценение	(7 000)	(7 753)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	3 601 052	4 424 680

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отношении кредитного риска за **31 декабря 2013 года**:

тысяч рублей	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные		
с рейтингом Moody's (от Baa1 до B3)	-	934 394
с рейтингом S&P (B;B+;B-),Fitch (ниже BB-)	-	2 571 161
не имеющий рейтинга	-	0
Итого текущих и необесцененных	0	3 505 555
Индивидуально обесцененные		
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	7 000
Итого индивидуально обесцененных	0	7 000
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	3 512 555

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 B3)	211 505	1 009 643
с рейтингом Fitch (BB-)	-	788 225
с рейтингом Moody's (ниже Ba3); S&P,Fitch (ниже BB-)	-	2 200 522
не имеющий рейтинга	-	-
Итого текущих и необесцененных	211 505	3 998 390
Индивидуально обесцененные		
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	7 753
Итого индивидуально обесцененных	-	7 753
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	211 505	4 006 143

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

тысяч рублей	2013 года	2012 года
Резерв под обесценение на 01 января	(7 753)	(8 206)
Изменение резерва под обесценение в течение года	753	453
Резерв под обесценение за 31 декабря	(7 000)	(7 753)

(1) *Российские государственные облигации*

Облигации федерального займа (ОФЗ) выпущены для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2012 года отражены в сумме 211 505 тысяч рублей, погашены в течении 2013 года.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

(2) Корпоративные облигации

Корпоративные облигации различных эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года имеют сроки погашения от 1 до 10 лет, купонный доход от 7,9 % до 13,75 % и эффективную доходность от 8 % до 13,69 %. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

По состоянию за 31 декабря 2013 года корпоративные облигации в сумме 2 491 961 тысяча рублей (2012г.: 1 336 649 тысяча рублей) предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств в сумме 1 999 192 тысяча рублей по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России (2012г.: 1 051 142 тысяча рублей). См. примечание 21.

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

На отчетную дату 31 декабря 2013 года включены облигации ОАО "Энергоцентр" в сумме просроченной задолженности 7 000 тысяча рублей (2012г.: 7 753 тысяча рублей). К ОАО "Энергоцентр" заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. Арбитражный суд Московской области 14 октября 2010 года определил обязать временного управляющего включить требования Банка в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО "Энергоцентр" в сумме номинальной стоимости облигации и купонного дохода.

(3) Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями в сумме 95 497 тысяча рублей (2012г.: 214 785 тысяча рублей).

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

тысяч рублей	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
	Производство (добыча, переработка)	Россия	95 497	63
Итого некотируемые долевые ценные бумаги			95 497	63

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 по состоянию за 31 декабря 2013 года. Справедливая стоимость за 31 декабря 2013 года составила 3 505 555 тысяча рублей (2012г.: 4 209 895 тысяча рублей). См. примечание 36.

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

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 3 601 052 тысяча рублей (2012г: 4 424 680 тысяча рублей) (100% балансовой стоимости).

17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости.

Инвестиционная собственность включает три объекта недвижимости:

1 - нежилое встроенное помещение (литер А), площадь -143,6 кв.м., которое сдается в операционную аренду с 01 января 2011 года (имущество, учитываемое на балансе Банка);

2 - земельный участок, площадь – 290 649 кв.м., который сдается в операционную аренду с 03 декабря 2012 года (входит в имущество ЗПИФ «Малахит»);

3 - земельный участок, площадь – 198 336 кв.м. и сооружение открытого склада, площадь – 6 214 кв.м. (входит в имущество ЗПИФ «Центр»)

тысяч рублей	2013 год	2012 год
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 01 января	857 645	14 401
Поступления	-	837 703
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	-	-
Доходы (Расходы) от переоценки по справедливой стоимости	(33 730)	5 541
Справедливая стоимость инвестиционной собственности за 31 декабря	823 915	857 645

Оценка инвестиционного имущества, учитываемого на балансе Банка, производится ежегодно сотрудниками отдела по работе с залогами Департамента кредитования.

Оценка инвестиционной собственности, включенной в имущество ЗПИФ «Центр» и ЗПИФ «Малахит» согласно Правилам доверительного управления, осуществляется квалифицированным Оценщиком при приобретении имущества, а в дальнейшем - не реже одного раза в год.

По объекту недвижимости 1 справедливая стоимость была определена сотрудниками отдела по работе с залогами Департамента кредитования в результате анализа рынка коммерческой недвижимости. Справедливая стоимость по объектам 2 и 3 была определена на основании результатов независимой оценки, произведенной оценщиком ООО «Росоценка», обладающим признанной соответствующей квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки аналогичных объектов инвестиционной собственности.

Рыночная стоимость была рассчитана с использованием метода сравнительного анализа продаж.

Этапы оценки стоимости объекта недвижимости методом сравнительного анализа продаж:

1. Анализ территориального рынка недвижимости и сбор информации по недавно совершенным сделкам и предложения о покупке-продаже по объектам, сходных с оцениваемым объектом по назначению, размеру, физическому состоянию, местоположению;
2. Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуре;
3. Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;
4. Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

5. Анализ скорректированных цен аналогов и согласования полученных результатов для выведения итоговой стоимости недвижимости сравнительным подходом.

По состоянию за 31 декабря 2013 года по отчету независимого квалифицированного оценщика ООО "Росоценка", а также на основании заключения отдела по работе с залогами справедливая стоимость инвестиционной собственности отражена в сумме 823 915 тысяч рублей (2012г.: 857 645 тысяч рублей).

В 2013 г. в связи с наличием информации об аналогичных объектах инвестиционной собственности, исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 823 915 тысяч рублей, был присвоен 2 уровень иерархии справедливой стоимости. В 2012 г. исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости указанного инвестиционного имущества в сумме 857 645 тысяч рублей, также были отнесены ко 2 уровню иерархии справедливой стоимости.

За 2013 год доходы от сдачи имущества в операционную аренду, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 9 976 тысяч рублей (2012г: 7 124 тысяч рублей). Расходы на содержание арендованного 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Менее года	9 976	7 124
От года до 5 лет	10 820	8 136
Более 5 лет	13 525	10 170
Итого минимальные суммы будущих арендных платежей	34 321	25 430

18. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Необоротные активы, предназначенные для продажи на 01 января	0	0
Поступления	0	6 498
Активы, полученные по соглашению об отступном (переклассификация из "Прочих активов")	143	43 930
Продажа актива	(124)	(42 686)
Убыток от реализации имущества	(19)	(6 403)
Расходы, связанные с реализацией имущества	0	(1 339)
Итого необоротные активы, предназначенные для продажи	0	0

В течение 2012 и 2013 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.

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.

В течение 2013 года реализован отечественный автомобиль в сумме 143 тысяч рублей в т.ч. НДС в сумме 19 тысяч рублей.

19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тысяч рублей	Здания, земля	Вложения в арендованные помещения	Офисное компьютерное оборудование, автотранспорт, прочие	Итого основных средств	Нематериальн ые активы	Итого
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2011 года	739 671	31 097	507 331	1 278 099	83 321	1 361 420
Накопленная амортизация за 31 декабря 2011 года	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)

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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 2012 года	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
Поступление	11 335	8 717	92 524	112 576	41 964	154 540
Выбытие			(9 079)	(9 079)	(15 273)	(24 352)
Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года	761 705	48 454	670 562	1 480 721	95 611	1 576 332
Амортизационные отчисления	12 213	10 387	110 146	132 746	25 280	158 026
Выбытие			(9 037)	(9 037)	(15 273)	(24 310)
Накопленная амортизация за 31 декабря 2013 года	70 732	18 766	418 075	507 573	31 206	538 779
Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года	690 973	29 688	252 487	973 148	64 405	1 037 553

По состоянию за 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. Справедливая стоимость зданий относится в Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

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 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 052 тысяч рублей (2012г.: 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 2013 года 687 973 тысяч рублей (2012г.: 688 851 тысяч рублей). На 31 декабря 2013 года отражена стоимость земли в сумме 3 000 тысяч рублей (2012г.: 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 2013 года составила бы 562 369 тысяч рублей (2012г.: 563 247 тысяч рублей)

На отчетную дату 31 декабря 2013 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 64 405 тысяч рублей (2012г.: 47 721 тысяч рублей).

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря	31 декабря
тысяч рублей	2013 года	2012 года
Прочие финансовые активы, из них:		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	776 998	0
Средства в расчетах по пластиковым картам	74 336	29 541
Итого прочих финансовых активов	851 334	29 541
Прочие нефинансовые активы, из них:		
Расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	23 561	9 859
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 250	1 862
Расходы будущих периодов	12 698	15 633
Активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	8 417	8 417
Прочие активы	19 926	15 112
Итого прочих нефинансовых активов	66 852	50 883
Итого прочие активы	918 186	80 424
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(15 225)	(12 124)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	902 961	68 300

По состоянию за 31 декабря 2013 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, оценка по - наименьшей из двух величин: справедливой стоимости в сумме 1 880 тысяч рублей (2012г.: 1 931 тысяч рублей),

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

балансовой стоимости в сумме 8 309 тысяч рублей. Убыток от обесценения на отчетную дату в сумме 6 429 тысяч рублей (2012г.: 6 378 тысяч рублей).

Гаражный бокс №216 площадью 18,4 кв. м. расположенный по адресу: г. Ревда кооператив "Чусовской", оценка по - наименьшей из двух величин: справедливой стоимости в сумме 53 тысяч рублей, балансовой стоимости в сумме 108 тысяч рублей. Убыток от обесценения на отчетную дату в сумме 55 тысяч рублей (2012г.: 67 тысяч рублей).

По состоянию за 31 декабря 2013 года отражены по справедливой стоимости прочие финансовые активы в сумме 851 334 тысяч рублей (2012г.: 29 541 тысяч рублей) См. примечание 36.

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:
тысяч рублей

	2013 года	2012 года
Резерв под обесценение на 01 января	(5 679)	(3 959)
Изменение резерва по прочим активам	(3 358)	(1 859)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	296	139
Резерв под обесценение за 31 декабря	(8 741)	(5 679)

В течение 2013 года дебиторская задолженность, в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, определена окончательная сумма убытка в размере 296 тысяч рублей (2012г.: 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	2013 года	2012 года
Резерв под обесценение на 01 января	(6 445)	(13 833)
Изменение резерва под активы классифицированы как "долгосрочный актив, предназначенный для продажи"	0	7 402
Изменение резерва под обесценение активов полученных по соглашению об отступном	(39)	(14)
Резерв под обесценение за 31 декабря	(6 484)	(6 445)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 918 186 тысяч рублей (2012г.: 80 424 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

21. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА РОССИИ

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 999 192	1 051 142
Итого депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 999 192	1 051 142

По состоянию за 31 декабря 2013 года отражены привлеченные средства Банка России в сумме 1 999 192 тысяч рублей (2012г.: 1 051 142 тысяч рублей), сроком на 30 дней по эффективной ставке 5,5 %, фактически обеспечены ценными бумагами (корпоративные облигации) по договорам продажи и обратного выкупа, по справедливой стоимости 2 649 263 тысяч рублей (2012г.: 1 336 649 тысяч рублей). См. примечание 14,16.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость депозитов и прочих привлеченных средств Банка России составила 1 999 192 тысяч рублей (2012г.: 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета банков	0	0
Депозиты "овернайт" других банков	100 057	305 095
Депозиты других банков	0	0
Итого средств других банков	100 057	305 095

По состоянию за 31 декабря 2013 года средства других банков в сумме 100 057 тысяч рублей (2012г.: 305 095 тысяч рублей) были привлечены от других банков сроком до 30 дней по эффективной ставке 6 % (2012г.:6%).

В течение 2013 года привлечение средств других банков осуществлялось по рыночным ставкам.

По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 100 057 тысяч рублей (2012г.: 305 095 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 2013 года	31 декабря 2012 года
--------------	-------------------------	-------------------------

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	91 215	91 366
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	3 347 832	2 356 688
-срочные депозиты	3 238 413	3 356 167
Физические лица		
-текущие и транзитные счета	1 740 147	1 766 472
-текущие счета (вклады до востребования)	42 992	18 553
-срочные вклады	18 551 159	18 154 790
Итого средств клиентов	27 011 758	25 744 036

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	%	31 декабря 2012 года	%
Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	973 151	3,60%	926 118	3,60%
Транспорт и связь	321 857	1,19%	183 035	0,71%
Производство (добыча, обработка)	1 906 437	7,06%	1 514 516	5,88%
Строительство	1 148 954	4,25%	983 002	3,82%
Страхование	579 556	2,15%	496 787	1,93%
Финансы и инвестиции	208 324	0,77%	324 657	1,26%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 156 361	4,28%	1 172 750	4,56%
Образование, отдых, здравоохранение	223 498	0,83%	151 419	0,59%
Частные лица	20 334 298	75,28%	19 939 815	77,45%
Прочие отрасли	159 322	0,59%	51 937	0,20%
Итого средств клиентов	27 011 758	100,00%	25 744 036	100,00%

В течение 2013 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 2013 года значительная часть депозитов в доле 75,28 % на сумму 20 334 298 тысяч рублей (2012г.: 19 939 815 тысяч рублей, в доле 77,45%) привлечена от физических лиц.

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имел 20 клиентов – юридических и физических лиц с остатками на депозитных счетах свыше 68 000 тысяч рублей (2012г.-63 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 3 287 774 тысяч рублей (2012г.- 3 389 437 тысяч рублей) или 12,17 % (2012г.- 13,17 %) от совокупной суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2013 года в средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 3 238 413 тысяч рублей (2012г.: 3 356 167 тысяч рублей) или 11,99 % (2012г.: 13,04%) от совокупной суммы средств клиентов.

Общая сумма остатков по текущим и депозитным счетам клиентов - юридических лиц составляет за 31 декабря 2013 года 6 677 460 тысяч рублей (2012г.: 5 804 221 тысяч рублей) или 24,72 % (2011г.: 22,55%) от совокупной суммы средств клиентов.

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 27 011 758 тысяч рублей (2012г.: 25 744 036 тысяч рублей). См. примечание 36.

Анализ процентных ставок средств 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Процентные облигации	808 201	1 020 480
Процентные векселя	0	0
Дисконтные векселя	781 550	307 637
Беспроцентные векселя	15 034	130 359
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 604 785	1 458 476

Банк разместил по открытой подписке 1 млн. облигации номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Общий объем займа по номиналу составлял 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%.

По состоянию на 31 декабря 2013 года объявлена ставка на 3 и 4 купонный период - 10,35%.

Срок обращения бумаг- 3 года, предусмотрена годовая оферта. Доходность к погашению 10,59 % 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 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в ЕВРО, не включали векселя, номинированные в Долларах США, (2012г.: нет, номинированные в Долларах США и ЕВРО). См. примечание 31.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Срок погашения данных векселей наступает в 2013 - 2016 году, эффективная доходность по привлечению от 6 % до 10,75 % (2012г.: от 5,62% до 10,99%).

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию:

тысяч рублей	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Процентные облигации	808 201	808 201	1 020 480	1 020 480
Процентные векселя	0	0	0	0
Дисконтные векселя	781 550	781 550	307 637	307 637
Беспроцентные векселя	15 034	15 034	130 359	130 359
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 604 785	1 604 785	1 458 476	1 458 476

25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Субординированные займы	812 579	812 676
Итого прочих заемных средств	812 579	812 676

По состоянию за 31 декабря 2013 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 2013 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 2013 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 2013 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. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 812 579 тысяч рублей (2012г.: 812 676 тысяч рублей). См. примечание 36.

26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые обязательства, из них:		
Расчеты по пластиковым картам	19 207	0
Договор продажи и обратного выкупа	157 302	0
Итого прочих финансовых обязательств	176 509	0
Прочие нефинансовые обязательства, из них:		
Кредиторская задолженность	17 692	13 479
Налоги к уплате	40 234	35 404
Отложенный доход по кредитным операциям	9 642	21 697
Прочее	9 709	12 300
Резерв по оценочным обязательствам	20 233	7 461
Итого прочих нефинансовых обязательств	97 510	90 341
Итого прочие обязательства	274 019	90 341

По состоянию за 31 декабря 2013 года в прочих нефинансовых обязательствах отражены оценочные обязательства в сумме 20 233 тысяч рублей (2012г.: 7 461 тысяч рублей). Данные расходы обусловлены высокой вероятностью предъявления к Банку требований (искового заявления, постановления о привлечении Банка к административной ответственности, иные документы о взысканиях). По состоянию за 31 декабря 2013 года отложенный доход по кредитным операциям в сумме 7 340 тысяч рублей (2012г.: 20 056 тысяч рублей) включает единовременные комиссии за пользование кредитом, данные комиссии амортизируются на протяжении срока действия кредита. По состоянию за 31 декабря 2013 года в статье "Прочее" отражены невыясненные суммы поступивших платежей в сумме 2 554 тысяч рублей. (2012г.: 5 787 тысяч рублей).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	2013 года		2012 год	
	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
тысяч рублей				
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 2013 года доли в уставном капитале полностью оплачены, долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли, но на 31 декабря 2013 года вероятность возникновения такой ситуации невелика. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей.

28. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ

	Фонд переоценки	
	Финансовые активы, имеющиеся для продажи	Основные средства
тысяч рублей		
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	36 888	0
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	(7 378)	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	0	0
Остаток за 31 декабря 2012 года	(30 738)	104 208
Переоценка	34 120	0
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	(6 823)	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	0	0
Остаток за 31 декабря 2013 года	(3 441)	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. По состоянию за 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль Банка составила 453 017 тысяч рублей (2012 г.: 289 923 тысяч рублей). При этом часть нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд Банка. Фонды в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета сформированы в сумме 42 294 тысяч рублей. В течение 2013 года дивиденды объявленные, выплачены в сумме 217 425 тысяч рублей (2012г.: 100 000 тысяч рублей).

30. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ

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

Сегментная информация представляется в связи с тем, что в 2012 году Банк разместил облигаций на открытом фондовом рынке. Банк имеет три отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями деятельности. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

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

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

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

тысяч рублей	2013 год		2012 год	
АКТИВЫ				
Корпоративные банковские операции	10 669 194	28,39%	10 118 875	29,55%
Розничные банковские операции	14 335 158	38,14%	12 870 580	37,58%
Операции на финансовых рынках	11 094 904	29,52%	9 774 529	28,54%
Нераспределенные активы	1 486 757	3,95%	1 482 157	4,33%
Всего активов по управленческой отчетности	37 586 013	100,00%	34 246 141	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Корпоративные банковские операции	9 398 821	27,25%	7 645 752	24,35%
Розничные банковские операции	21 222 622	61,54%	20 357 582	64,83%
Операции на финансовых рынках	3 755 091	10,89%	3 301 066	10,51%
Нераспределенные обязательства	110 340	0,32%	99 337	0,31%
Всего обязательств по управленческой отчетности	34 486 874	100,00%	31 403 737	100%

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, 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	1 246 553	2 712 261	465 521	4 424 335
Комиссионные доходы	336 852	758 951	5 627	1 101 430
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	0	0	75 378	75 378
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	0	0	84 840	84 840
Прочие операционные доходы (расходы)	1 641	29 476	0	31 117
Выручка по управленческой отчетности	1 585 046	3 500 688	631 366	5 717 100
Убытки от обесценения	(293 153)	(774 814)	284 636	(783 331)
Процентные расходы	(272 829)	(1 815 964)	(251 306)	(2 340 099)
Комиссионные расходы	0	(70 207)	(16 592)	(86 799)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(458 263)	(1 008 478)	(367 785)	(1 834 526)
Прибыль сегментов до налогообложения	560 801	(168 775)	280 319	672 345

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, 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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

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

тысяч рублей	за год, закончившийся 31 декабря 2013 года	за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Итого прибыль до налогообложения по сегментам	672 345	421 957
Исключение доходов от нераспределенных активов и обязательств	3 086	3 157
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(61 308)	(53 584)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- процентные и комиссионные доходы/расходы	85 706	30 150
- резервы под обесценение	(288 920)	(41 583)
- чистый результат от приобретения и выбытия дочерних компании	0	3 017
другие операционные доходы (расходы)	(3 227)	(5 014)
- стоимость и амортизация основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, ТМЦ	(43 096)	2 871
Итого прибыль до налогообложения по МСФО	364 586	360 971

Активы сегментов	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Всего активов отчетных сегментов по МСФО	32 958 377	31 377 911
Прочие активы	1 953 627	1 124 236
Исключение активов по операциям между сегментами	269 160	312 674
Активы по МСФО	35 181 164	32 814 821
Обязательства сегментов		
Всего обязательств отчетных сегментов по МСФО	31 528 371	29 371 425
Прочие обязательства	329 210	196 034
Обязательства по МСФО	31 857 581	29 567 459

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;

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

- 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 долевого 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 гэл-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 гэл- разрывов производится отдельно по российским рублям и иностранных валютах, в которых Банк осуществляет операции.

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

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

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

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

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

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ за 31 декабря 2013 года					
Денежные средства и их эквиваленты	532 298	0	0	0	532 298
Средства в других банках	1 015 185	0	0	0	1 015 185
Кредиты и дебиторская задолженность	259 040	1 647 705	3 427 386	17 958 223	23 292 354
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	504 405	509 189	0	0	1 013 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	444 551	2 047 410	0	0	2 491 961
Итого процентных финансовых активов	2 755 479	4 204 304	3 427 386	17 958 223	28 345 392
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2013 года					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 999 192	0	0	0	1 999 192
Средства других банков	100 057	0	0	0	100 057
Средства клиентов (срочные депозиты)	1 657 693	1 787 678	657 623	18 106 529	22 209 523
Выпущенные долговые обязательства	9 981	631 798	945 565	2 407	1 589 751
Прочие заемные средства				812 579	812 579
Итого процентных финансовых обязательств	3 766 923	2 419 476	1 603 188	18 921 515	26 711 102
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	(1 011 444)	1 784 828	1 824 198	(963 292)	1 634 290

тысяч рублей	До востребования 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	377 864	2 893 989	2 955 356	15 905 454	22 132 663
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	2 257 721	6 357 633	2 986 794	15 905 454	27 507 602
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	(325 810)	3 201 861	2 201 154	(2 596 143)	2 481 062

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 2013 года и 31 декабря 2012 года) может быть представлен следующим образом.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по видам валют за 31 декабря 2013 года:

тысяч рублей	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
		(1 долл. = 32,7292 руб.)	(1 евро = 44,9699 руб.)		
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 285	10 878	520 082	53	532 298
Средства в других банках	1 015 185	0	0	0	1 015 185
Кредиты и дебиторская задолженность	23 292 342	12	0	0	23 292 354
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 013 594	0	0	0	1 013 594
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 491 961	0	0	0	2 491 961
ИТОГО АКТИВЫ	27 814 367	10 890	520 082	53	28 345 392
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 999 192	0	0	0	1 999 192
Средства других банков	100 057	0	0	0	100 057
Средства клиентов (срочные депозиты)	20 374 914	1 146 405	688 204	0	22 209 523
Выпущенные долговые обязательства	1 589 751	0	0	0	1 589 751
Прочие заемные средства	812 579	0	0	0	812 579
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	24 876 493	1 146 405	688 204	0	26 711 102
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	2 937 874	(1 135 515)	(168 122)	53	1 634 290

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

тысяч рублей	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
		(1 долл. = 30,3727 руб.)	(1 евро = 40,2286 руб.)		
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	22 004 697	127 966	0	0	22 132 663
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	26 322 864	853 648	331 090	0	27 507 602
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	2 772 249	(153 798)	(137 389)	0	2 481 062

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 16 343 тысяч рублей (2012г.: на 24 810 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 35 056 тысячи рублей (2012 г.: на 42 099

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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 35 056 тысяч рублей (2012 г.: на 42 099 тысячи 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 2013 года** к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

ВАЛЮТА	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого %	Чувствительность капитала
		дохода	(тысяч рублей)
		(тысяч рублей)	(тысяч рублей)
Рубль	100	29 379	35 056
Евро	100	(1 681)	-
Доллар США	100	(11 355)	-
		16 343	35 056

ВАЛЮТА	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого %	Чувствительность капитала
		дохода	(тысяч рублей)
		(тысяч рублей)	(тысяч рублей)
Рубль	(100)	(29 379)	(35 056)
Евро	(100)	1 681	-
Доллар США	(100)	11 355	-
		(16 343)	(35 056)

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 %	Чувствительность капитала
		дохода	(тысяч рублей)
		(тысяч рублей)	(тысяч рублей)
Рубль	100	27 722	42 099
Евро	100	(1 538)	0
Доллар США	100	(1 374)	0
		24 810	42 099

ВАЛЮТА	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого %	Чувствительность капитала
		дохода	(тысяч рублей)
		(тысяч рублей)	(тысяч рублей)
Рубль	(100)	(27 722)	(42 099)
Евро	(100)	1 538	-
Доллар США	(100)	1 374	-
		(24 810)	(42 099)

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 года			
	доллары США	рубли	евро	прочие валюты	доллары США	рубли	евро	прочие валюты
АКТИВЫ								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	7,48%	-	-	-	10,98%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	17,00%	20,98%	-	-	12,51%	21,04%	-	-
Учтенные векселя	-	8,24%	-	-	-	7,84%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	10,37%	-	-	-	10,08%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	11,49%	-	-	-	10,38%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	-	5,51%	-	-	-	5,51%	-	-
Средства других банков	-	5,54%	-	-	-	5,87%	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета	-	2,42%	-	-	-	-	-	-
срочные депозиты юридических лиц	2,00%	7,27%	3,25%	-	5,33%	7,74%	4,62%	-
срочные депозиты физических лиц	3,29%	7,32%	3,89%	-	3,74%	11,15%	4,68%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:								
векселя	-	-	9,76%	-	-	8,56%	-	-
облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	-	-	11,16%	-	-	11,50%	-	-
Прочие заемные средства	-	-	5,50%	-	-	5,48%	-	-

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

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за 31 декабря 2013 года:

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. = 32,7292 руб.)	Евро (1 евро = 44,9699 руб.)	Прочие валюты	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 860 516	470 882	689 176	53	4 020 627
Обязательные резервы на счетах в Банке России	269 160	0	0	0	269 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 343	0	0	0	218 343
Средства в других банках	1 015 199	0	0	0	1 015 199
Кредиты и дебиторская задолженность	23 292 342	12	0	0	23 292 354
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 091	0	0	0	1 109 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 491 961	0	0	0	2 491 961

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Прочие финансовые активы	68 343	777 795	5 196	0	851 334
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	31 324 955	1 248 689	694 372	53	33 268 069
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 999 192	0	0	0	1 999 192
Средства других банков	100 057	0	0	0	100 057
Средства клиентов	25 060 874	1 251 373	699 511	0	27 011 758
Выпущенные долговые обязательства	1 604 785			0	1 604 785
Прочие заемные средства	812 579	0	0	0	812 579
Прочие финансовые обязательства	175 482	923	104	0	176 509
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29 752 969	1 252 296	699 615	0	31 704 880
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 571 986	(3 607)	(5 243)	53	1 563 189

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

тысяч рублей	Рубли	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
		(1 долл. = 30,3727 руб.)	(1 евро = 40,2286 руб.)		
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	22 004 697	127 966	0	0	22 132 663
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 088 031	0	0	0	3 088 031
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	29 341 197	1 032 751	503 335	53	30 877 336
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	24 204 751	1 043 380	495 905	0	25 744 036
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	-
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27 832 140	1 043 380	495 905	0	29 371 425
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 509 057	(10 629)	7 430	53	1 505 911

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года		за 31 декабря 2012 года	
(тысяч рублей)		(тысяч рублей)	
Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США	Руб./доллар США
5%	-5%	5%	-5%

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Влияние на прибыли и убытки	(180)	180	(531)	531
Влияние на капитал	(180)	180	(531)	531
	за 31 декабря 2013 года		за 31 декабря 2012 года	
	(тысяч рублей)		(тысяч рублей)	
	Руб./евро	Руб./ евро	Руб./евро	Руб./ евро
	5%	-5%	5%	-5%
Влияние на прибыли и убытки	(262)	262	372	(372)
Влияние на капитал	(262)	262	372	(372)

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.

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 2013 года				31 декабря 2012 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3 236 858	783 769	0	4 020 627	2 589 863	1 059 548	0	3 649 411
Обязательные резервы на счетах в Банке России	269 160	0	0	269 160	312 674	0	0	312 674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 343	0	0	218 343	218 894	0	0	218 894
Средства в других банках	1 015 199	0	0	1 015 199	107 347	2 126	0	109 473
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 091	0	0	1 109 091	3 088 031	0	0	3 088 031
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 491 961	0	0	2 491 961	1 336 649	0	0	1 336 649
Кредиты и дебиторская задолженность	23 292 354	0	0	23 292 354	22 132 663	0	0	22 132 663
Инвестиционная недвижимость	823 915	0	0	823 915	857 645	0	0	857 645
Основные средства и НМА	1 037 553	0	0	1 037 553	1 041 081	0	0	1 041 081
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	902 765	196	0	902 961	68 300	0	0	68 300
Итого активы	34 397 199	783 965	0	35 181 164	31 753 147	1 061 674	0	32 814 821
Обязательства								
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 999 192	0	0	1 999 192	1 051 142	0	0	1 051 142

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Средства в других банках	100 057	0	0	100 057	305 095	0	0	305 095
Средства клиентов	26 980 524	7 754	23 480	27 011 758	25 723 258	8 594	12 184	25 744 036
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 604 785	0	0	1 604 785	1 458 476	0	0	1 458 476
Прочие заемные средства	812 579	0	0	812 579	812 676	0	0	812 676
Текущие обязательства по налогу на прибыль	11 520	0	0	11 520	5 976	0	0	5 976
Прочие обязательства	273 947	72	0	274 019	90 303	38	0	90 341
Отложенное налоговое обязательство	43 671	0	0	43 671	99 717	0	0	99 717
Итого обязательства	31 826 275	7 826	23 480	31 857 581	29 546 643	8 632	12 184	29 567 459
Чистая балансовая позиция	2 570 924	776 139	(23 480)	3 323 583	2 206 504	1 053 042	(12 184)	3 247 362

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, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного 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 банкам и прочих ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 52,59% (за 31 декабря 2012 года (Н2) составил 50,0%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 76,70% (за 31 декабря 2012г. (Н3) составил 73,2%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2013 года данный норматив составил 79,12% (за 31 декабря 2012 г. (Н4) составил 71,7%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 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 ЦБ РФ на отчетную дату.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2013 года**:

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	2 002 347	0	0	0	0	2 002 347
Средства других банков	100 305	0	0	0	0	100 305
Средства клиентов (физические лица)	1 815 188	288 682	156 735	7 935 837	17 169 573	27 366 015
Средства клиентов (юридические лица)	4 574 586	1 502 599	610 529	53 327	0	6 741 041
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 788	1 487 763	120 581	2 880	0	1 652 012
Прочие заемные средства	11 090	10 849	22 061	176 000	1 363 818	1 583 818
Прочие финансовые обязательства	176 509	0	0	0	0	176 509
Выданные гарантии и поручительства	16 878	0	0	0	0	16 878
Обязательства по операционной аренде	13 717	68 585	82 302	480 419	42 482	687 505
Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	16 094	253 094	200 267	142 094	2 230	613 779
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	8 767 502	3 611 572	1 192 475	8 790 557	18 578 103	40 940 209

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **31 декабря 2012 года**:

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
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)	1 927 404	897 731	1 176 150	8 204 356	17 022 825	29 228 466
Средства клиентов (юридические лица)	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	7 174 972	4 452 860	2 086 330	9 291 547	18 469 181	41 474 890

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

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 2013 года:**

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1года	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 020 627	0	0	0	0	0	4 020 627
Обязательные резервы на счетах в Банке Росии	0	0	0	0	0	269 160	269 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 343	0	0	0	0	0	218 343
Средства в других банках	1 015 199	0	0	0	0	0	1 015 199
Кредиты и дебиторская задолженность	259 040	51 508	5 023 583	12 385 130	5 573 093	0	23 292 354
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 109 091	0	0	0	0	0	1 109 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 491 961	0	0	0	0	0	2 491 961
Прочие финансовые активы	851 334	0	0	0	0	0	851 334
Итого активов	9 965 595	51 508	5 023 583	12 385 130	5 573 093	269 160	33 268 069
Обязательства							
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 999 192	0	0	0	0	0	1 999 192
Средства других банков	100 057	0	0	0	0	0	100 057
Средства клиентов	6 459 928	631 205	1 814 096	5 521 002	12 585 527	0	27 011 758
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 746	623 035	954 597	2 407	0	0	1 604 785
Прочие заемные средства	0	0	0	0	812 579	0	812 579
Прочие финансовые обязательства	176 509	0	0	0	0	0	176 509
Итого финансовых обязательств	8 760 432	1 254 240	2 768 693	5 523 409	13 398 106	0	31 704 880
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	1 205 163	(1 202 732)	2 254 890	6 861 721	(7 825 013)	269 160	1 563 189
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	1 205 163	2 431	2 257 321	9 119 042	1 294 029	1 563 189	

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 1года	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 Росии	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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Кредиты и дебиторская задолженность	377 864	985 769	4 863 577	10 497 193	5 408 260	0	22 132 663
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 088 031	0	0	0	0	0	3 088 031
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	8 702 530	985 769	4 970 910	10 497 193	5 408 260	312 674	30 877 336
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
Средства клиентов	5 281 105	560 626	2 215 609	1 297 837	16 388 859	0	25 744 036
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	6 821 857	636 867	3 411 104	1 300 062	17 201 535	0	29 371 425
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1 880 673	348 902	1 559 806	9 197 131	(11 793 275)	312 674	1 505 911
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	1 880 673	2 229 575	3 789 381	12 986 512	1 193 237	1 505 911	

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

Совпадение и (или) контролируемое несопадение 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	2013 год	2012 год
Основной капитал	3 102 262	2 735 780
Дополнительный капитал	720 815	834 420
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	0	0
Итого нормативный капитал	3 823 077	3 570 200

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) за 31 декабря 2013 года 11,92% (2012г.: 11,17%).

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

За 2013 года и 2012 год норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные иски

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

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации.

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.

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 по операционной аренде

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

тысяч рублей	2013 год	2012 год
Менее одного года	164 605	152 608
От 1 года до 5 лет	437 718	454 009
После 5 лет	42 701	36 088
Итого обязательств по операционной аренде	645 024	642 705

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.

За 2013 года платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 161 907 тысяч рублей (2012 г.: 139 118 тысяч рублей).

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 кредитного характера Банка составляли:

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	87 733	201 836
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	526 046	1 075 932
Гарантии выданные	16 878	23 230
Итого обязательств кредитного характера	630 657	1 300 998

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:

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

тысяч рублей	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Рубли	630 341	1 300 694
Доллары США	316	304
Евро	0	0
Итого	630 657	1 300 998

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.

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 2013 года** по операциям со связанными сторонами:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 15% в рублях)	0	21 593	458 019	479 612
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(289)	(1)	(290)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4-9,5 % в рублях, 2-5 % в иностранной валюте)	933	50 583	1 354 743	1 406 259
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	23 353	23 353
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 5,50%),	0	0	811 090	811 090
На отчетную дату 31.12.2013г. оценочная справедливая стоимость депозита	0	0	812 579	812 579
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	95 497	95 497
Прочие активы	0	0	179	179
Прочие обязательства	0	0	78	78

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%),	0	0	811 060	811 060
На отчетную дату 31.12.2012г. оценочная справедливая стоимость депозита	0	0	812 676	812 676
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 статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2013 год**:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	0	2 485	19 176	21 661

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Процентные расходы	0	(5 581)	(85 722)	(91 303)
Доходы за минусом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	(1 124)	(1 124)
Доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	0	47 619	47 619
Расходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	0	(12 511)	(12 511)
Операционные доходы	184	7	81 724	81 915
Административные и прочие операционные расходы	(17)	0	(10 546)	(10 563)

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

За 2013 года, Банком было выдано ссуд компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами, на сумму 4 288 963 тысяч рублей, сумма средств, погашенных в течение 2013 года 4 334 231 тысяч рублей.

В течение 2013 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами Банка, за 31 декабря 2013 года в сумме 134 559 тысяч рублей (2012г.: 117 866 тысяч рублей).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	19 485	28 475
Итого	19 485	28 475

Других выплат не производилось.

35. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2013 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 - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. 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 с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Уровень 1- котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов. Котировки регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках.

Уровень 2 – данные, отличные от котировок, относящихся в Уровень 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов; рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве основных, или прочих методов оценки, все используемые данные основываются на наблюдаемых исходных данных.

Уровень 3 – данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 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	0	0	4 020 627	4 020 627	4 020 627
Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	0	0	2 921 288	2 921 288	2 921 288
Средства на корреспондентских счетах в банках – Российской Федерации	0	0	577 686	577 686	577 686
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0	521 653	521 653	521 653
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	269 160	269 160	269 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 343	0	0	218 343	218 343
Инвестиционные паи (ЗПИФ)	218 343	0	0	218 343	218 343
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 505 555	0	95 497	3 601 052	3 601 052
Корпоративные облигации	3 505 555	0	0	3 505 555	3 505 555
Акции	0	0	95 497	95 497	95 497
Средства в других банках	157 302	0	857 897	1 015 199	1 015 199
Кредиты в других банках	0	0	857 897	857 897	857 897
Договоры покупки и обратной продажи с другими банками	157 302	0	0	157 302	157 302
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	23 292 354	23 292 354	23 292 354
Кредиты юридическим лицам	0	0	10 653 936	10 653 936	10 653 936
Кредиты физическим лицам	0	0	12 638 418	12 638 418	12 638 418
Прочие финансовые активы	0	0	851 334	851 334	851 334
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	776 998	776 998	776 998
Средства в расчетах по пластиковым картам	0	0	74 336	74 336	74 336
Итого финансовых активов	3 881 200	0	29 386 869	33 268 069	33 268 069
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	1 999 192	1 999 192	1 999 192
Средства других банков	0	0	100 057	100 057	100 057
Депозиты других банков	0	0	100 057	100 057	100 057
Средства клиентов	0	0	27 011 758	27 011 758	27 011 758
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	3 439 047	3 439 047	3 439 047
Срочные депозиты юридических лиц	0	0	3 238 413	3 238 413	3 238 413
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	1 783 139	1 783 139	1 783 139
Срочные вклады физических лиц	0	0	18 551 159	18 551 159	18 551 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	1 604 785	1 604 785	1 604 785
Векселя	0	0	796 584	796 584	796 584
Облигации	0	0	808 201	808 201	808 201
Прочие заемные средства	0	0	812 579	812 579	812 579
Субординированные депозиты	0	0	812 579	812 579	812 579
Прочие финансовые обязательства	157 302	0	19 207	176 509	176 509
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	157 302	0	0	157 302	157 302
Расчеты по пластиковым картам	0	0	19 207	19 207	19 207
Итого финансовых обязательств	157 302	0	31 547 578	31 704 880	31 704 880

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 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	0	0	3 649 411	3 649 411	3 649 411
Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	0	0	2 280 206	2 280 206	2 280 206
Средства на корреспондентских счетах в банках – Российской Федерации	0	0	541 821	541 821	541 821
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0	827 384	827 384	827 384
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	312 674	312 674	312 674
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 894	0	0	218 894	218 894
Инвестиционные паи (ЗПИФ)	218 894	0	0	218 894	218 894
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 424 617	0	63	4 424 680	4 424 680
Корпоративные облигации	4 209 895	0	0	4 209 895	4 209 895
Акции	214 722	0	63	214 785	214 785
Средства в других банках	0	0	109 473	109 473	109 473
Кредиты в других банках	0	0	2 140	2 140	2 140
Учтенные векселя	0	0	107 333	107 333	107 333
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	22 132 663	22 132 663	22 132 663
Корпоративные кредиты	0	0	10 333 483	10 333 483	10 333 483
Физические лица	0	0	11 799 180	11 799 180	11 799 180
Прочие финансовые активы	0	0	29 541	29 541	29 541
Средства в расчетах по пластиковым картам	0	0	29 541	29 541	29 541
Итого финансовых активов	4 643 511	0	26 233 825	30 877 336	30 877 336
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	1 051 142	1 051 142	1 051 142
Средства других банков	0	0	305 095	305 095	305 095
Депозиты других банков	0	0	305 095	305 095	305 095
Средства клиентов	0	0	25 744 036	25 744 036	25 744 036
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	2 448 054	2 448 054	2 448 054
Срочные депозиты юридических лиц	0	0	3 356 167	3 356 167	3 356 167
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	1 785 025	1 785 025	1 785 025
Срочные вклады физических лиц	0	0	18 154 790	18 154 790	18 154 790
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	1 458 476	1 458 476	1 458 476
Векселя	0	0	437 996	437 996	437 996
Облигации	0	0	1 020 480	1 020 480	1 020 480
Прочие заемные средства	0	0	812 676	812 676	812 676
Субординированные депозиты	0	0	812 676	812 676	812 676
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0
Расчеты по пластиковым картам	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	0	29 371 425	29 371 425	29 371 425

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости

Для активов и обязательств в виде ценных бумаг при определении справедливой стоимости в первую очередь используются рыночные котировки на покупку ценных бумаг, установленные ЗАО ФБ ММВБ.

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток – представляют собой вложения в инвестиционные паи паевого фонда в сумме 218 343 тыс. руб. (218 894 тыс. руб. – в 2012 г.), при определении справедливой стоимости были использованы рыночные котировки на покупку ценных бумаг, установленные ЗАО ФБ ММВБ.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - представлены вложениями в корпоративные облигации, по которым имеются котироваемые рыночные цены, и вложениями в долевые ценные бумаги в виде акций, по части из которых на сумму 214 722 тыс. руб. в 2012 году имелись котироваемые рыночные цены.

Договоры покупки и обратной продажи с другими банками – представлены требованиями по возврату ценных бумаг. Ценные бумаги в сумме 157 302 тыс. руб. (в 2012 году – нет) имеют котироваемые рыночные цены. См. Примечание 14.

Договор продажи и обратного выкупа – представлены обязательствами по возврату ценных бумаг по сделкам «репо» на сумму 157 302 тыс. руб. (в 2012 году – нет), ценные бумаги отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и имеют рыночные котировки, в отчете о финансовом положении представлены в составе статьи «Прочие обязательства». См. Примечание 26.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода. В течение рассматриваемого отчетного периода переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости не проводились.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении

Предполагаемая справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств, кроме учитываемых по справедливой стоимости, рассчитывается, как правило, путем использования методов дисконтирования на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Средства в других банках

По состоянию за 31 декабря 2013 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 14%-20% (2012г.: 13%-22% %). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 10%- 26% (2012г.: 10%-30,5%).

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства подлежащие погашению по требованию), рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. 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 7,5 % (2012г.: 8,51%), по срочным депозитам физических лиц – 8,4 % (2012 г. – 10,3 %).

Справедливая стоимость финансовых инструментов уровня 3 рассчитана по общепризнанным моделям оценки на основе анализа дисконтированного потока денежных средств. При этом наиболее существенными исходными данными являются ставки дисконтирования, отражающие кредитные риски контрагентов. Для такого метода оценки влияние изменения исходных данных в виде ставки дисконтирования обратное к изменению рассчитанной справедливой стоимости (т.е. в случае увеличения ставок дисконтирования рассчитанная справедливая стоимость финансового инструмента уменьшится, а при снижении ставок дисконтирования рассчитанная справедливая стоимость увеличится).

37. ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

В феврале 2012 года Группа приобрела долю участия в капитале ЗПИФ рентный "Центр" (86.9%). Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств:

	Справедливая стоимость
ЗПИФ рентный "Центр"	
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	393
Кредиты и дебиторская задолженность	40 050
Инвестиционная собственность	380 703
Прочие активы	272
Итого активы	421 418
Обязательства	
Прочие обязательства	332
Итого обязательства	332
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	421 086

Финансовый результат от приобретения дочерней компании:

Уплаченное вознаграждение денежными средствами	(364 744)
Неконтрольная доля участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	(55 142)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	421 086

Финансовый результат от покупки доли участия в дочерней компании **1 200**

В апреле 2012 года Группа приобрела долю участия в капитале ЗПИФ рентный "Малахит" (63,04%). По состоянию на 31 декабря 2012 года доля участия в капитале ЗПИФ "Малахит" (95,04%).

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств:

	Справедливая стоимость
ЗПИФ рентный "Малахит"	
Активы	

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2013 года

Денежные средства и их эквиваленты	115
Инвестиционная собственность	468 000
Прочие активы	696
Итого активы	468 811
Обязательства	
Прочие обязательства	365
Итого обязательства	365
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	468 446
Финансовый результат от приобретения дочерней компании:	
Уплаченное вознаграждение денежными средствами	(435 062)
Неконтрольная доля участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании) на дату получения контроля	(169 823)
Изменение неконтролирующей доли в течение отчетного года	147 180
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании на дату покупки	468 446
Изменение стоимости ЧА дочерней компании в отчетном году с даты покупки	(8 924)
Финансовый результат от покупки доли участия в дочерней компании	1 817

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 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, 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 проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию за 31 декабря 2013 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.