

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

---

Сокращенная промежуточная  
консолидированная финансовая отчетность,  
подготовленная в соответствии с МСФО за  
30 июня 2014 год

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....   | 3  |
| СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ .....   | 4  |
| СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ .....  | 6  |
| ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....   | 6  |
| СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....  | 7  |
| 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА" .....   | 9  |
| 2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ .....  | 10 |
| 3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....   | 10 |
| 4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ .....  | 10 |
| 5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....   | 24 |
| 6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ .....   | 25 |
| 7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК ..... | 25 |
| 8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....                            | 25 |
| 9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....   | 26 |
| 10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....   | 26 |
| 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....   | 27 |
| 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....   | 28 |
| 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК .....  | 28 |
| 14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....   | 29 |
| 15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ .....  | 30 |
| 16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....   | 35 |
| 17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ .....   | 37 |
| 18. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....  | 38 |
| 19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....  | 38 |
| 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....  | 39 |
| 21. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА РОССИИ .....   | 40 |
| 22. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ .....   | 41 |
| 23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ .....  | 41 |
| 24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....  | 42 |
| 25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА .....  | 42 |
| 26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 43 |
| 27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ .....   | 43 |
| 28. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ .....   | 44 |
| 29. ДИВИДЕНДЫ .....  | 44 |
| 30. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ .....  | 44 |
| 31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ .....   | 46 |
| 32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....   | 57 |
| 33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....   | 58 |
| 34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ .....   | 59 |
| 35. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ .....   | 60 |
| 36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....   | 61 |

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**  
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ**  
**ПОЛОЖЕНИИ**

(в тысячах рублей)

|   | Примечание | 30 июня 2014 год<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 год |
|---|------------|--|------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |            |  |                        |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 12         | 2 586 177                                      | 4 020 627              |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России   |            | 271 315  | 269 160                |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток             | 13         | 0  | 218 343                |
| Средства в других банках  | 14         | 372 502  | 1 015 199              |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 15         | 22 476 020                                     | 23 292 354             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 16         | 2 285 411                                      | 1 109 091              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания      | 16         | 1 919 595                                      | 2 491 961              |
| Инвестиционная собственность  | 17         | 13 196   | 823 915                |
| Основные средства и нематериальные активы   | 19         | 1 807 919                                      | 1 037 553              |
| Текущие требования по налогу на прибыль   |            | 0  | 0                      |
| Прочие активы   | 20         | 597 401  | 902 961                |
| Отложенный налоговый актив  | 11,28      | 48 143   | 0                      |
| <b>ИТОГО АКТИВОВ</b>  |            | <b>32 377 679</b>                              | <b>35 181 164</b>      |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |            |  |                        |
| Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России  | 21         | 1 662 219                                      | 1 999 192              |
| Средства других банков  | 22         | 0  | 100 057                |
| Средства клиентов   | 23         | 25 134 587                                     | 27 011 758             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги   | 24         | 1 398 820                                      | 1 604 785              |
| Прочие заемные средства   | 25         | 812 481  | 812 579                |
| Прочие обязательства  | 26         | 131 232  | 274 019                |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль  |            | 0  | 11 520                 |
| Отложенное налоговое обязательство  | 11,28      | 26 052   | 43 671                 |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   |            | <b>29 165 391</b>                              | <b>31 857 581</b>      |
| <b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>  |            |  |                        |
| Уставный капитал  | 27         | 2 132 489                                      | 2 132 489              |
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 28         | (676)  | (3 441)                |
| Фонд переоценки основных средств  | 28         | 104 208  | 104 208                |
| Нераспределенная прибыль  |            | 976 267  | 1 018 263              |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ ГРУППЕ</b>  |            | <b>3 212 288</b>                               | <b>3 251 519</b>       |
| Неконтрольные доли участия  |            |  | 72 064                 |
| <b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>  |            | <b>3 212 288</b>                               | <b>3 323 583</b>       |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА</b>   |            | <b>32 377 679</b>                              | <b>35 181 164</b>      |

  
С.В. Грудин  
Председатель Правления



  
Е.О. Даринцев  
Главный бухгалтер

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"  
СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О  
СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ

(в тысячах рублей)

| (Неаудированные данные)   |            | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня |                  |
|---|------------|---|------------------|
|   | Примечание | 2014 год                                | 2013 год         |
| Процентные доходы   | 5          | 2 364 087                               | 2 517 386        |
| Процентные расходы  | 5          | (1 044 554)                             | (1 235 095)      |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>   | <b>5</b>   | <b>1 319 533</b>                        | <b>1 282 291</b> |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках    | 6,14,15    | (990 523)                               | (328 913)        |
| <b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>          |            | <b>329 010</b>                          | <b>953 378</b>   |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7          | (1 972)                                 | 0                |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                                | 8          | 23 479                                  | 4 921            |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |            | 66 433                                  | 24 067           |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты   |            | (28 062)                                | 43 390           |
| Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной собственности   | 17         | 83                                      | 16 000           |
| Комиссионные доходы   | 9          | 350 585                                 | 228 918          |
| Комиссионные расходы  | 9          | (24 229)                                | (29 995)         |
| Доходы (расходы) от предоставления активов, по ставкам ниже (выше) рыночных   | 15         | (418)                                   | 0                |
| Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи   | 6,16       | 0                                       | 110              |
| Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам  | 6,20,26    | (2 179)                                 | (23 121)         |
| Прочие операционные доходы  |            | 21 721                                  | 32 000           |
| <b>Чистые доходы (расходы)</b>  |            | <b>405 441</b>                          | <b>296 290</b>   |
| Административные и прочие операционные расходы  | 10         | (865 467)                               | (920 385)        |
| <b>Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних компании</b>   |            | <b>41 609</b>                           | <b>0</b>         |
| <b>Операционные доходы (расходы)</b>  |            | <b>(418 417)</b>                        | <b>(624 095)</b> |
| <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>  |            | <b>(89 407)</b>                         | <b>329 283</b>   |
| (Расходы ) возмещение по налогу на прибыль  | 11         | 47 411                                  | (57 035)         |
| <b>Прибыль (убыток) за период</b>   |            | <b>(41 996)</b>                         | <b>272 248</b>   |
| Прибыль (убыток), приходящаяся на контролирующую долю   |            | 0                                       | 272 117          |
| Прибыль (убыток), приходящаяся на неконтролирующую долю   |            | 0                                       | 131              |
| <b>Прочие компоненты совокупной прибыли</b>   |            |   |                  |
| <b>Статьи которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>  |            |   |                  |
| 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                |

Примечания на страницах с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

|   |       |          |          |
|---|-------|----------|----------|
| 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 | 3 457    | 107 006  |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               | 11,28 | (692)    | (21 401) |
| Прочие компоненты совокупной прибыли, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль    |       | 2 765    | 85 605   |
| Прочие компоненты совокупной прибыли за вычетом налога на прибыль   |       | 2 765    | 85 605   |
| Совокупная прибыль за период  |       | (39 231) | 357 853  |
| Совокупная прибыль (убыток), приходящаяся на контролирующую долю  |       | 0        | 357 722  |
| Совокупная прибыль (убыток), приходящаяся на неконтролирующую долю  |       | 0        | 131      |

С.В. Грудин  
Председатель Правления

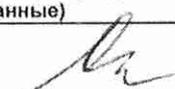


Е.О. Даринцев  
Главный бухгалтер

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**  
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ**  
**ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

(в тысячах рублей)

|  | Прим  | Уставный капитал | Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная Прибыль (Накопленный дефицит) | Неконтролируемые | Итого собственный капитал |
|--|-------|------------------|---|----------------------------------|--|------------------|---------------------------|
| Остаток за 31 декабря 2012 года  |       | 2 132 489        | (30 738)  | 104 208                          | 966 087  | 75 316           | 3 247 362                 |
| <b>Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (Неаудированные данные)</b> |       |                  |   |                                  |  |                  |                           |
| Прибыль, признанная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года  |       | 0                | 0   | 0                                | 272 117  | 131              | 272 248                   |
| Прочая совокупная прибыль, признанная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года                                  | 11,28 | 0                | 85 605  | 0                                | 0  | 0                | 85 605                    |
| Выпуск долей участников  | 27    | 0                | 0   | 0                                | 0  | 0                | 0                         |
| Дивиденды, объявленные выплачены   |       | 0                | 0   | 0                                | 0  | 0                | 0                         |
| Остаток за 30 июня 2013 года (Неаудированные данные)   |       | 2 132 489        | 54 867  | 104 208                          | 1 238 204                                      | 75 447           | 3 605 215                 |
| Остаток за 31 декабря 2013 года  |       | 2 132 489        | (3 441)   | 104 208                          | 1 018 263                                      | 72 064           | 3 323 583                 |
| <b>Изменения в составе собственных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)</b> |       |                  |   |                                  |  |                  |                           |
| Прибыль, признанная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года  |       | 0                | 0   | 0                                | (41 996)                                       | 0                | (41 996)                  |
| Прочая совокупная прибыль, признанная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года                                  | 11,28 | 0                | 2 765   | 0                                | 0  | 0                | 2 765                     |
| Выпуск долей участников  | 27    | 0                | 0   | 0                                | 0  | 0                | 0                         |
| Выбытие дочерних компаний  |       | 0                | 0   | 0                                | 0  | (72 064)         | (72 064)                  |
| Дивиденды, объявленные выплачены   |       | 0                | 0   | 0                                | 0  | 0                | 0                         |
| Остаток за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)   |       | 2 132 489        | (676)   | 104 208                          | 976 267  | 0                | 3 212 288                 |

  
С.В. Грудин  
Председатель Правления



  
Е.О. Даринцев  
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

**ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"**  
**СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ**  
**ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

(в тысячах рублей)

| (Неаудированные данные)   | Прим. | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                    |
|---|-------|--|--------------------|
|   |       | 2014 год                                   | 2013 год           |
| Проценты полученные   | 5     | 2 207 722                                  | 2 459 213          |
| Проценты уплаченные   | 5     | (1 034 548)                                | (1 307 272)        |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | 7,8   | 11 778                                     | (402)              |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой   |       | 66 433                                     | 24 067             |
| Комиссии полученные   | 9     | 345 986                                    | 226 319            |
| Комиссии уплаченные   | 9     | (24 229)                                   | (27 686)           |
| Прочие операционные доходы  |       | 21 700                                     | 28 600             |
| Уплаченные административные и операционные расходы  | 10    | (734 570)                                  | (802 814)          |
| (Расход) возмещение по налогу на прибыль  | 11    | (31 824)                                   | (101 349)          |
| <b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>                         |       | <b>828 448</b>                             | <b>498 676</b>     |
| <i>(Изменение в операционных активах и обязательствах)</i>  |       |  |                    |
| Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России   |       | (2 155)                                    | (58 428)           |
| Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 13    | 207 745                                    | 504                |
| Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках  | 14    | 506 268                                    | 102 589            |
| Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности   | 15    | (34 494)                                   | (1 428 161)        |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам   | 20    | 295 892                                    | (1 145 567)        |
| Чистый прирост (снижение) по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России   | 21    | (337 841)                                  | (1 050 352)        |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других банков  | 22    | (100 000)                                  | 248 000            |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов   | 23    | (1 936 797)                                | 1 644 181          |
| Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам   | 24    | (182 820)                                  | (27 410)           |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам  | 26    | (55 883)                                   | 5 807              |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>   |       | <b>(811 637)</b>                           | <b>(1 210 161)</b> |
| <b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>   |       |  |                    |
| Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"  | 16    | (3 024 959)                                | (819 826)          |
| Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"   | 16    | 2 438 529                                  | 1 485 422          |
| Вложения в дочерние компании, за вычетом полученных денежных средств  |       | 0  | 0                  |
| Поступления от реализации вложений в дочерние компании, за вычетом уплаченных денежных средств  |       | 799 745                                    | 0                  |
| Приобретение основных средств   | 19    | (844 139)                                  | (62 683)           |
| Выручка от реализации основных средств  | 19    | 143  | 73                 |
| Приобретение инвестиционной собственности   | 17    | 0  | 0                  |
| Выручка от реализации инвестиционной собственности  | 17    | 0  | 0                  |
| Выплаченные дивиденды   | 29    | 0  | 0                  |

Примечания на страницах с 9 по 64 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

|   |    |             |           |
|---|----|-------------|-----------|
| Чистые денежные средства, полученные от<br>(использованные в) инвестиционной деятельности     |    | (630 681)   | 602 986   |
| <b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>   |    |             |           |
| Внесение дополнительных вкладов участниками в уставный капитал                                | 27 | 0           | 0         |
| Привлечение прочих заемных средств  | 25 | 0           | 0         |
| <b>Чистые денежные средства, полученные от<br/>(использованные в) финансовой деятельности</b> |    |             |           |
|   |    | 0           | 0         |
| <b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства<br/>и их эквиваленты</b>            |    |             |           |
|   |    | 7 868       | 115 899   |
| <b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>                                      |    |             |           |
|   |    | (1 434 450) | (491 276) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года   | 12 | 4 020 627   | 3 649 411 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года  | 12 | 2 586 177   | 3 158 135 |



С.В. Грудин  
Председатель Правления




Е.О. Даринцев  
Главный бухгалтер

## 1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

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

- лицензию на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданную Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту - «ЦБ РФ») 18 июня 2012 года, без ограничения срока действия;
- лицензию на осуществление банковских операций № 65 со средствами в рублях и иностранной валюте (на привлечение во вклады денежных средств физических лиц), выданную «ЦБ РФ» 01 декабря 2011 года, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №066-10807-001000, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №066-10800-010000, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №066-10793-100000, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;
- лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №066-10816-000100, выданную 04 декабря 2007 года Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия;

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

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

Инвестиции в дочерние компании:

| Наименование                | Страна регистрации | Основной вид деятельности                            | Доля участия %                                  |                         |
|-----------------------------|--------------------|--|---|-------------------------|
|                             |                    |  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
| Паевые инвестиционные фонды |                    |  |   |                         |
| ЗПИФ рентный "Малахит"      | Россия             | владение объектами<br>инвестиционной<br>недвижимости | 0   | 95,04                   |
| ЗПИФ рентный "Центр"        | Россия             | владение объектами<br>инвестиционной<br>недвижимости | 0   | 86,9                    |

По состоянию на 30 июня 2014 года все инвестиционные фонды находятся под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Содружество». В течение шести месяцев 2014 года инвестиции в дочерние компании проданы.

По состоянию на 30 июня 2014 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 и 71 офис (23 из них находятся на территории Свердловской области и одна операционная касса вне кассового узла, в том числе 13 в г. Екатеринбурге и 47 – за пределами Свердловской области). Среднесписочная численность персонала Банка на 30 июня 2014 год, составляла 1 450 человек (2013г.: 1 538 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 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. Во втором квартале 2014 года наблюдалось умеренное восстановление экономической активности. По оценкам Банка России, во втором квартале темп роста ВВП вышел из области отрицательных значений и сложился на близком к нулю уровне. Сохранение низких темпов роста экономики в определенной степени обусловлено причинами структурного характера. Загрузка факторов производства — рабочей силы и конкурентоспособных производственных мощностей — находится на высоком уровне. При этом производительность труда растет медленно. Вследствие демографических тенденций дефицит рабочей силы продолжит оказывать влияние на рост российской экономики в долгосрочной перспективе. Помимо структурных факторов, негативное влияние на экономическую активность оказывает неопределенность внешнеполитической ситуации. В условиях низких значений индикаторов предпринимательской уверенности, ограниченной доступности долгосрочных финансовых ресурсов на международном и внутреннем рынках, уменьшения прибыли компаний реального сектора инвестиционный спрос остается слабым. При этом происходит охлаждение потребительской активности. Низкая экономическая активность в большинстве стран — торговых партнеров России не способствует ускорению роста российской экономики. В июне 2014 года годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 7,8%, базовая инфляция — до 7,5%. Инфляционные ожидания оставались на повышенном уровне. Ускорение инфляции было обусловлено главным образом влиянием произошедшего ослабления рубля на цены широкого круга товаров и услуг. Кроме того, ряд специфических факторов способствовал росту цен на отдельные продовольственные товары. В июле наметились признаки замедления инфляции. Однако снижение роста потребительских цен происходит меньшими темпами, чем прогнозировалось. По оценке, годовой темп прироста потребительских цен составит 7,5%. Замедление инфляции связано преимущественно с меньшей индексацией регулируемых цен и тарифов на коммунальные услуги. Темпы роста цен на другие товары и услуги стабилизировались, чему способствовало постепенное уменьшение влияния на потребительские цены произошедшего в январе-марте 2014 года ослабления рубля и улучшение ситуации на продовольственных рынках, в том числе из-за поступления нового урожая в продажу. Несмотря на это Руководство Банка уверено, 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

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее по тексту — «МСФО») №34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года. Данная консолидированная отчетность должна рассматриваться совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

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 сокращенную промежуточную 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 сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту — «тыс. руб.»)

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

## 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.

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 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**

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

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

#### **Обязательные резервы в ЦБ РФ**

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

#### **Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

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

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

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

- 1) такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- 2) управление группой финансовых активов, а также оценка их эффективности осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией.

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

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

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

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

#### **Средства в других банках**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Векселя приобретенные**

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

#### **Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Все инвестиции в долевыми инструментами и договоры по данным инструментам должны оцениваться по справедливой стоимости. В некоторых ситуациях приемлемым методом оценки справедливой стоимости может быть оценка по себестоимости. Такая ситуация может быть в том случае, если имеющиеся новой информации недостаточно для оценки справедливой стоимости, или существует широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а себестоимость представляет собой наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

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

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

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

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

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

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо") рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на

дату продажи. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в баланс как "активы, переданные в обеспечение с правом продажи" и показываются в составе категорий, из которых были переданы, отдельной строкой. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие обязательства". 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".

#### **Дочерние компании**

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.

При подготовке отдельной финансовой отчетности Банка, инвестиции в дочерние компании учитываются по фактической стоимости.

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.

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

#### **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 цена, которая может быть получена при продаже актива 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 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 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 возмещающую стоимость, то

балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

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

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

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

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

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

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

#### **Амортизация**

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

Здания – 1%-3,32%;

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

Автотранспорт – 19, 67%-32,43%;

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

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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

#### **Нематериальные активы**

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

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

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

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

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

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального *актива* с неограниченным сроком использования анализируется ежегодно на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого *актива*.

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

#### **Аренда**

##### ***Операционная аренда - Банк в качестве арендатора***

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

##### ***Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя***

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

#### **Финансовая аренда**

##### ***Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора***

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

#### **Заемные средства**

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

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

#### **Выпущенные долговые ценные бумаги**

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

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

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

#### **Резервы под обязательства**

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

Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

#### **Обязательства кредитного характера**

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

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

#### **Доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью**

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

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

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

#### **Дивиденды**

Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того как финансовая отчетность была утверждена к

выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты". В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

#### **Налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Отражение доходов и расходов**

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

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

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

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

#### **Переоценка иностранной валюты**

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

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

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

На 30 июня 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 33,6306 рубля за 1 доллар США (2013г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США), 45,8251 рубля за 1 евро (2013г.: 44,9699 рубля за 1 евро).

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

#### **Управление финансовыми рисками**

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

#### ***Кредитный риск***

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

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

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

Органами управления кредитным риском являются Правление Банка и Кредитный комитет.

Механизм управления кредитным риском опирается на использование утвержденных методик оценки и формализованных процедур при принятии решений о выдаче кредитов и установлении лимитов (включающие анализ финансового состояния, оценку обеспечения, оценку качества обслуживания долга и деловой репутации, определение степени риска). Принятые решения реализуются соответствующими подразделениями в рамках предоставленных полномочий.

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, обращаемые на рынке.

#### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк на постоянной основе оценивает свои резервы ликвидности, проводит стресс-тестирование риска потери ликвидности, используя сценарии массового оттока пассивов.

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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

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:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, междунарко-правовым нормам и обычаям делового оборота;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время ее обработки, передачи или хранения в Банке.
- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, требований законодательства Российской Федерации;
- неправомерный доступ к конфиденциальной информации во время ее обработки, передачи и (или) хранения провайдерами Банка;
- нахождение Банка, его филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

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, в том числе системного контроля за правомерностью совершения банковских операций и сделок;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- 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;
- осуществление на постоянной основе мониторинга 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

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 принимает 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

| (Неаудированные данные)  | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                         |
|--|--|-------------------------|
|  | 2014 год<br>(тыс. руб.)                    | 2013 год<br>(тыс. руб.) |
| <b>Процентные доходы</b>   |  |                         |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 1 878 722                                  | 2 190 069               |
| Процентный доход по обесценившимся финансовым активам (кредиты)  | 292 600                                    | 82 587                  |
| Средства в других банках   | 4 267                                      | 38 951                  |
| Корреспондентские счета в других банках  | 782  | 2 861                   |
| Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 187 716                                    | 202 918                 |
| <b>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>2 364 087</b>                           | <b>2 517 386</b>        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0  | 0                       |
| <b>Итого процентных доходов</b>  | <b>2 364 087</b>                           | <b>2 517 386</b>        |
| <b>Процентные расходы</b>  |  |                         |
| Срочные вклады физических лиц  | 788 904                                    | 953 838                 |
| Срочные депозиты юридических лиц   | 102 743                                    | 115 727                 |
| Срочные депозиты банков  | 45 260                                     | 64 988                  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 79 156                                     | 74 277                  |
| Прочие заемные средства  | 21 842                                     | 21 755                  |
| Текущие (расчетные) счета  | 6 649                                      | 4 510                   |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|   |                  |                  |
|---|------------------|------------------|
| Обязательства по финансовой аренде                          | 0                | 0                |
| <b>Итого процентных расходов</b>                            | <b>1 044 554</b> | <b>1 235 095</b> |
| <b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b> | <b>1 319 533</b> | <b>1 282 291</b> |

#### 6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

| (Неаудированные данные)   | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня |                                 |
|---|---|---------------------------------|
|   | 2014 год<br>(тыс. руб.)                 | 2013 год<br>(тыс. руб.)         |
| Резервы по средствам в других банках  | 0                                       | 0                               |
| Резервы по кредитам и дебиторской задолженности   | (990 523)                               | (328 913)                       |
| <b>Изменение резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках</b> | <b>(990 523)</b>                        | <b>(328 913)</b>                |
|   | <b>2014 год<br/>(тыс. руб.)</b>         | <b>2013 год<br/>(тыс. руб.)</b> |
| Резервы по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи                                       | 0                                       | 110                             |
| <b>Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>                  | <b>0</b>                                | <b>110</b>                      |
|   | <b>2014 год<br/>(тыс. руб.)</b>         | <b>2013 год<br/>(тыс. руб.)</b> |
| Резервы по оценочным обязательствам   | 2 737                                   | (20 677)                        |
| Резервы по необоротным активам, предназначенным для продажи   | 0                                       | 0                               |
| Резервы по прочим активам   | (4 916)                                 | (2 444)                         |
| <b>Изменение резерва по активам и оценочным обязательствам</b>  | <b>(2 179)</b>                          | <b>(23 121)</b>                 |

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

| (Неаудированные данные)   | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня |                         |
|---|---|-------------------------|
|   | 2014 год<br>(тыс. руб.)                 | 2013 год<br>(тыс. руб.) |
| Долевые ценные бумаги, имеющие котировки  | (1 972)                                 | 0                       |
| <b>Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенных для торговли</b> | <b>(1 972)</b>                          | <b>0</b>                |

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

| (Неаудированные данные)  | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня |                         |
|--|---|-------------------------|
|  | 2014 год<br>(тыс. руб.)                 | 2013 год<br>(тыс. руб.) |
| Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи              | 23 479                                  | 4 921                   |
| <b>Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи</b> | <b>23 479</b>                           | <b>4 921</b>            |

## 9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

| (Неаудированные данные)   | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                         |
|---|--|-------------------------|
|   | 2014 год<br>(тыс. руб.)                    | 2013 год<br>(тыс. руб.) |
| <b>Комиссионные доходы</b>  |  |                         |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям                        | 68 771                                     | 47 615                  |
| Комиссия за открытие и ведение банковских счетов                  | 152 872                                    | 179 883                 |
| Комиссия по выданным гарантиям                                    | 5 077                                      | 761                     |
| Комиссия от оказания услуг по страхованию заемщиков               | 122 568                                    | 0                       |
| Комиссия за инкассацию  | 0  | 0                       |
| Комиссия по прочим операциям                                      | 1 297                                      | 659                     |
| <b>Итого комиссионные доходы</b>                                  | <b>350 585</b>                             | <b>228 918</b>          |
| <b>Комиссионные расходы</b>                                       |  |                         |
| Комиссия по расчетным операциям                                   | 6 320                                      | 4 981                   |
| Комиссия за проведение операции с валютными ценностями            | 488  | 1 282                   |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств                  | 642  | 10 526                  |
| Комиссия по кассовым операциям                                    | 10 176                                     | 7 595                   |
| Комиссия за инкассацию  | 5 395                                      | 4 941                   |
| Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам | 1 129                                      | 592                     |
| Комиссия по прочим операциям                                      | 79   | 78                      |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                                | <b>24 229</b>                              | <b>29 995</b>           |
| <b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>                         | <b>326 356</b>                             | <b>198 923</b>          |

## 10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

| (Неаудированные данные)  | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня |                         |
|--|---|-------------------------|
|  | 2014 год<br>(тыс. руб.)                 | 2013 год<br>(тыс. руб.) |
| Затраты на содержание персонала  | 452 302                                 | 458 409                 |
| Ремонт и обслуживание оборудования                                     | 24 159                                  | 24 347                  |
| Расходы на услуги связи  | 41 483                                  | 43 172                  |
| Амортизация основных средств   | 57 779                                  | 69 992                  |
| Амортизация программного обеспечения                                   | 15 278                                  | 11 211                  |
| Расходы на рекламу и маркетинг   | 42 719                                  | 47 491                  |
| Налоги, кроме налога на прибыль  | 25 154                                  | 28 035                  |
| Транспортные и командировочные расходы                                 | 5 481                                   | 8 730                   |
| Расходы на приобретение ТМЦ  | 11 283                                  | 13 882                  |
| Расходы по операционной аренде   | 81 356                                  | 78 818                  |
| Расходы на обеспечение безопасности                                    | 23 907                                  | 23 710                  |
| Канцелярские и прочие офисные расходы                                  | 9 208                                   | 15 664                  |
| Расходы на страхование   | 41 891                                  | 40 192                  |
| Расходы по выбытию (реализации) прав требования по кредитным операциям | 0                                       | 18 088                  |
| Штрафы, пени, неустойки  | 5 876                                   | 0                       |
| Расходы по оплате страховой премии                                     | 6 366                                   | 0                       |
| Прочие   | 21 225                                  | 38 644                  |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>           | <b>865 467</b>                          | <b>920 385</b>          |

На отчетную дату 30 июня 2014 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 100 363 тысяч рублей ( 6 мес.2013 г.: 100 808 тысяч рублей).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

**11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ**

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

| (Неаудированные данные)   | За шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня |                         |
|---|--|-------------------------|
|   | 2014 год<br>(тыс. руб.)                    | 2013 год<br>(тыс. руб.) |
| Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль                                       | (30 887)                                   | (104 453)               |
| Изменение отложенного налогообложения, связанные с:                                     |  |                         |
| - с возникновением и списанием временных разниц   | 70 751                                     | 40 702                  |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок<br>налогообложения                       | 0  | 0                       |
| - с возникновением и списанием временных разниц,<br>учтенных непосредственно в капитале | 0  | 0                       |
| За вычетом отложенного налогообложения, учтенного<br>непосредственно в капитале         | 0  | 0                       |
| <b>(Расходы)/ возмещение по налогу на прибыль за период</b>                             | <b>39 864</b>                              | <b>(63 751)</b>         |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2013г: 20%). Начиная, с 1 января 2009 года ставка налога уменьшилась с 24% до 20%. В ноябре 2008 года была введена ставка налога на прибыль 20%, которая применяется, начиная с 1 января 2009 года.

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

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

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

| (Неаудированные данные)  | За шесть месяцев, закончившихся 30 июня |                         |
|--|---|-------------------------|
|  | 2014 год<br>(тыс. руб.)                 | 2013 год<br>(тыс. руб.) |
| <b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>   | <b>(89 407)</b>                         | <b>329 283</b>          |
| Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по<br>соответствующей базовой ставке (3 мес.2014 г.: 20%; 3<br>мес.2013г.:20%) | 17 881                                  | (65 857)                |
| Налоговый эффект постоянных разниц:  |   |                         |
| - Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую<br>базу  | 30 562                                  | (10 069)                |
| - Необлагаемые доходы  |   |                         |
| - Расходы, не уменьшающие налоговую базу   |   |                         |
| Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый<br>по иным ставкам (15%)   | 0                                       | 39                      |
| -Прочие невременные разницы  | (8 579)                                 | 12 136                  |
| Воздействие изменения ставки налогообложения   |   | 0                       |
| Отраженные в отчетности изменения в сумме чистого<br>отложенного налогового актива (обязательства)                             | 0                                       | 0                       |
| <b>(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за период</b>   | <b>39 864</b>                           | <b>(63 751)</b>         |

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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014/2013 годах отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2012г. 15%).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года отложенное налоговое обязательство в сумме 26 052 тысяч рублей (за шесть мес. 2013 г.: в сумме 26 052 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода в связи с переоценкой зданий. См. примечания 20, 28. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года отложенный налоговый актив в сумме 169 тысяч рублей был отражен в прочих компонентах совокупного дохода в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. См. примечания 16,28.

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств за 30 июня 2014 года составляют 2 586 177 тысяч рублей (за 31 декабря 2013г: 4 020 627 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 271 315 тысяч рублей (2013г: 269 160 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   | 30 июня<br>2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|---|-------------------------|
| Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 2 001 230                                       | 2 921 288               |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – Российской Федерации               | 98 957  | 577 686                 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах                       | 485 990   | 521 653                 |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                                    | <b>2 586 177</b>                                | <b>4 020 627</b>        |

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

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

| тысяч рублей  | 30 июня<br>2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|---|---|-------------------------|
| <b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>        |   |                         |
| Долевые ценные бумаги – имеющие котировку   | 0   | 218 343                 |
| <b>Итого долевых ценных бумаг</b>   | <b>0</b>  | <b>218 343</b>          |
| <b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b> | <b>0</b>  | <b>218 343</b>          |

### 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. Справедливая стоимость за 31 декабря 2013 года составила 218 343 тысяч рублей. См. примечание 36. По состоянию на 30 июня 2014 года вложения в паевой инвестиционный фонд проданы.

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

**14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ**

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

| тысяч рублей                                      | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|---|--|-------------------------|
| Договоры покупки и обратной продажи (Сделки РЕПО) | 20 985                                       | 157 302                 |
| Кредиты и депозиты в других банках                | 77   | 450 014                 |
| Прочие размещенные средства в банках-резидентах   | 351 440                                      | 407 883                 |
| Учетные векселя кредитных организаций             | 0  | 0                       |
| Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах | 0  | 0                       |
| Резерв под обесценение средств в других банках    | 0  | 0                       |
| <b>Итого средства в других банках</b>             | <b>372 502</b>                               | <b>1 015 199</b>        |

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

| тысяч рублей                                     | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|--|-------------------------|
| <b>Резерв под обесценение на 01 января</b>       | 0  | 0                       |
| Изменение резерва под обесценение в течение года | 0  | 0                       |
| <b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>   | <b>0</b>                                     | <b>0</b>                |

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

| тысяч рублей                                 | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|--|-------------------------|
| <b>Категории кредитов</b>                    |  |                         |
| - непросроченные и без признаков обесценения | 372 502                                      | 1 015 199               |
| - просроченные, но без признаков обесценения | 0  | 0                       |
| - обесцененные                               | 0  | 0                       |
| <b>Итого</b>                                 | <b>372 502</b>                               | <b>1 015 199</b>        |

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные):

| тысяч рублей                                 | Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | Кредиты и депозиты в других банках | Прочие размещенные средства в банках - резидентов | Учетные векселя кредитных организаций | Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах | Итого          |
|--|---|------------------------------------|---|---------------------------------------|---|----------------|
| <b>Непросроченные и необесцененные</b>       |   |                                    |   |                                       |   |                |
| с рейтингом от B+ до B (агентство S&P)       | 0   | 77                                 | 351 440   | 0                                     | 0   | 351 517        |
| с рейтингом B- (агентство S&P)               | 20 985  | 0                                  | 0   | 0                                     | 0   | 20 985         |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b> | <b>20 985</b>   | <b>77</b>                          | <b>351 440</b>                                    | <b>0</b>                              | <b>0</b>  | <b>372 502</b> |

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

| тысяч рублей                           | Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") | Кредиты и депозиты в других банках | Прочие размещенные средства в банках - резидентов | Учетные векселя кредитных организаций | Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах | Итого   |
|--|---|------------------------------------|---|---------------------------------------|---|---------|
| <b>Непросроченные и необесцененные</b> |   |                                    |   |                                       |   |         |
| с рейтингом Baa1 (агентство Moody's)   | 0   | 450 000                            | 0   | 0                                     | 0   | 450 000 |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|  |                |                |                |          |          |                  |
|--|----------------|----------------|----------------|----------|----------|------------------|
| с рейтингом от B+ до B<br>(агентство S&P)            | 0              | 14             | 407 883        | 0        | 0        | 407 897          |
| с рейтингом от BB-<br>(агентство Fitch )             | 157 302        | 0              |                | 0        | 0        | 157 302          |
| <b>Итого<br/>непросроченных и<br/>необесцененных</b> | <b>157 302</b> | <b>450 014</b> | <b>407 883</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>1 015 199</b> |

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 на 30 июня 2014 года в статье средства в других банках отражены договоры покупки и обратной продажи (сделки РЕПО) в сумме 20 985 тысяч рублей (2013г.: 157 302 тысяч рублей). См. примечание 26. Предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств в сумме 16 663 тысяч рублей (2013г.: 117 975 тысяч рублей). по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России. См. примечание 21.

По состоянию за 30 июня 2014 года кредиты и депозиты в других банках не размещались (2013г.: 450 000 тысяч рублей, сроком до 30 дней по эффективной ставке 10%). В прочих размещенных средствах банков – резидентов отражены сделки РЕПО в сумме 351 440 тысяч рублей (2013г.:407 883 тысяч рублей) фактически обеспечены ценными бумагами по договорам продажи и обратного выкупа по справедливой стоимости в сумме 369 937 тысяч рублей (2013г.: 429 327 тысяч рублей).

На отчетную дату 30 июня 2014 года Банк имеет 1 заемщика (2013г.: 2 заемщика), с общей суммой выданных заемщику кредитов превышающих 10% собственных средств. Совокупная сумма кредитов составляет 351 440 (2013г.: 857 883 тысяч рублей).

По состоянию за 30 июня 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 372 502 тысяч рублей (2013г.: 1 015 199 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 372 502 тысяч рублей (2013г.: 1 015 199 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

## 15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 30 июня 2014 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным на территории Свердловской области и г. Екатеринбурга.

На отчетную дату 30 июня 2014 года Банком были предоставлены кредиты клиентам на сумму 22 476 020 тысяч рублей (2013г.: 23 292 354 тысяч рублей). Кредиты, выданные юридическим лицам, осуществляемая деятельность в “оптовой (розничной) торговле и ремонт” на 30 июня 2014 года – 15,81% (2013г.: 14,65%), существенную долю кредитного портфеля составили потребительские кредиты на 30 июня 2014 года – 53,59% (2013г.: 55,56%).

На отчетную дату 30 июня 2014 года Банк имеет 36 заемщиков (2013г.:32 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тысяч рублей (2013г.: 20 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 10 073 831 тысяч рублей (2013г.: 9 473 194 тысяч рублей), или 38,82% (2013г.: 36,78% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности).

На отчетную дату 30 июня 2014 года Банк имеет 13 заемщиков (2013г.: 11 заемщиков), с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов превышающих 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляет 8 112 922 тысяч рублей (2013г.: 7 133 011 тысяч рублей).

На отчетную дату 30 июня 2014 года Банком размещены средства ЗАО ФК “Профит Хауз” в сумме 71 732 тысяч рублей (2013г.: 184 666 тысяч рублей), сроком до 30 дней по эффективной ставке 9,5%, фактически обеспечены ценными бумагами по договорам продажи и обратного выкупа по справедливой стоимости 79 498 тысяч рублей (2013г.: 196 970 тысяч рублей), часть обеспечения в сумме 20 985 тысяч рублей предоставлена в качестве обеспечения своих обязательств. См. примечание 14,21,26.

В течение шести месяцев 2014 года ставки по кредитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от размещения кредитов отражался в отчете о совокупной прибыли.

Убыток, от предоставления кредита по ставке ниже рыночной, отражен в сумме 418 тысяч рублей (2013г.: 4 903 тысяч рублей). Кредит предоставлен физическому лицу, не связанному с банком в течение шести месяцев 2014 года.

Ниже приведена структура кредитного портфеля банка по секторам экономики:

| тысяч рублей                          | 30 июня 2014 года       |        | 31 декабря 2013 года |        |
|---------------------------------------|-------------------------|--------|----------------------|--------|
|                                       | (неаудированные данные) |        |                      |        |
| Производство (добыча, обработка)      | 3 340 335               | 12,87% | 3 111 897            | 12,07% |
| Строительство                         | 723 572                 | 2,79%  | 707 603              | 2,74%  |
| Оптовая (розничная) торговля и ремонт | 4 101 962               | 15,81% | 3 778 245            | 14,65% |
| Транспорт и связь                     | 757 354                 | 2,92%  | 771 643              | 2,99%  |
| Сельское хозяйство                    | 8 536                   | 0,03%  | 11 288               | 0,04%  |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|  |                    |                |                    |                |
|--|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| Операции с недвижимым имуществом, аренда                           | 2 447 676          | 9,43%          | 2 204 659          | 8,55%          |
| Прочие отрасли   | 633 295            | 2,44%          | 846 070            | 3,28%          |
| Потребительские кредиты  | 13 904 308         | 53,59%         | 14 329 378         | 55,56%         |
| Овердрафты   | 31 144             | 0,12%          | 31 602             | 0,12%          |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва</b> | <b>25 948 182</b>  | <b>100,00%</b> | <b>25 792 385</b>  | <b>100,00%</b> |
| <b>Резерв под обесценение</b>                                      | <b>(3 472 162)</b> |                | <b>(2 500 031)</b> |                |
| <b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>                   | <b>22 476 020</b>  |                | <b>23 292 354</b>  |                |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за **шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)**:

| тысяч рублей  | Кредиты малому и среднему бизнесу | Кредиты корпоративным клиентам | Потребительские кредиты | Овердрафты      | Итого              |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|
| <b>Резерв под обесценение на 01 января 2014 года</b>  | <b>(213 842)</b>                  | <b>(546 752)</b>               | <b>(1 708 338)</b>      | <b>(14 224)</b> | <b>(2 483 156)</b> |
| Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года | (206 226)                         | 4 300                          | (787 351)               | (1 246)         | (990 523)          |
| Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва   | 836                               | 0                              | 681                     | 0               | 1 517              |
| <b>Резерв под обесценение на 30 июня 2014 года</b>  | <b>(419 232)</b>                  | <b>(542 452)</b>               | <b>(2 495 008)</b>      | <b>(15 470)</b> | <b>(3 472 162)</b> |

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              |
|---|-----------------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------|--------------------|
| <b>Резерв под обесценение на 01 января 2013</b>   | <b>(63 742)</b>                   | <b>(322 361)</b>               | <b>(1 038 758)</b>      | <b>(10 955)</b> | <b>(1 435 816)</b> |
| 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              |
| <b>Резерв под обесценение на 31 декабря 2013</b>  | <b>(213 842)</b>                  | <b>(563 627)</b>               | <b>(1 708 338)</b>      | <b>(14 224)</b> | <b>(2 500 031)</b> |

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, кредитов, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения 1 517 тысяч рублей (в течение 2013г.: 8 471 тысяч рублей). По решению Совета Директоров Банка указанная безнадежная задолженность списывается с баланса, за счет сформированного резерва, в связи со смертью заемщиков, а также превышение предполагаемых расходов Банка по взысканию задолженности над возможной к получению суммой, ликвидацией на основании решения суда и отсутствием у заемщиков имущества.

Созданный и восстановленный резерв по кредитам дочерних компании в сумме 16 875 тысяч рублей отражен на статье Чистый доход от выбытия дочерних компаний.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

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

| тысяч рублей                                 | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря 2013 года |
|--|--|----------------------|
| <b>Категории кредитов</b>                    |  |                      |
| - непросроченные и без признаков обесценения | 22 195 835                                   | 22 890 894           |
| - просроченные, но без признаков обесценения | 745 145                                      | 783 240              |
| - индивидуально обесцененные                 | 3 007 202                                    | 2 118 251            |
| <b>Итого</b>                                 | <b>25 948 182</b>                            | <b>25 792 385</b>    |

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

| тысяч рублей  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря 2013 года |
|---|--|----------------------|
| Рейтинг 1- стандартные, не вызывающие сомнения                                | 22 195 835                                   | 22 890 894           |
| Рейтинг 2-3- нестандартные, сомнительные, кредитоспособность средняя          | 745 145                                      | 783 240              |
| Рейтинг 4-5- проблемные, безнадёжные, неудовлетворительная кредитоспособность | 3 007 202                                    | 2 118 251            |
| <b>Итого</b>  | <b>25 948 182</b>                            | <b>25 792 385</b>    |

Кредиты юридическим лицам за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) могут быть представлены следующим образом:

| тысяч рублей   | Кредиты малому и<br>среднему бизнесу | Кредиты<br>корпоративным<br>клиентам | ИТОГО             |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|-------------------|
| <b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>   |                                      |                                      |                   |
| Текущие и индивидуально не обесцененные  | 1 101 585                            | 9 881 643                            | 10 983 228        |
| <b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>   | <b>1 101 585</b>                     | <b>9 881 643</b>                     | <b>10 983 228</b> |
| <b>Просроченные, но без признаков обесценения</b>  |                                      |                                      |                   |
| -с задержкой платежа до 30 дней  | 40 052                               | 3 576                                | 43 628            |
| -с задержкой платежа от 31 до 90 дней  | 74 427                               | 19 591                               | 94 018            |
| -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                 |
| <b>Итого просроченные, но без признаков обесценения</b>  | <b>114 479</b>                       | <b>23 167</b>                        | <b>137 646</b>    |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>  |                                      |                                      |                   |
| -с задержкой платежа до 30 дней  | 0                                    | 0                                    | 0                 |
| -с задержкой платежа от 31 до 90 дней  | 0                                    | 0                                    | 0                 |
| -с задержкой платежа от 91 до 180 дней   | 108 850                              | 4 713                                | 113 563           |
| -с задержкой платежа от 181 до 360 дней  | 162 847                              | 399 418                              | 562 265           |
| -с задержкой платежа свыше 360 дней  | 99 327                               | 116 701                              | 216 028           |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>  | <b>371 024</b>                       | <b>520 832</b>                       | <b>891 856</b>    |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>  | <b>1 587 088</b>                     | <b>10 425 642</b>                    | <b>12 012 730</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>                             | <b>(419 232)</b>                     | <b>(542 452)</b>                     | <b>(961 684)</b>  |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>                  | <b>1 167 856</b>                     | <b>9 883 190</b>                     | <b>11 051 046</b> |
| <b>Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</b> | <b>26,4%</b>                         | <b>5,2%</b>                          | <b>8,0%</b>       |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

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        |
| <b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>   | <b>1 317 540</b>                  | <b>9 262 417</b>               | <b>10 579 957</b> |
| 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  | -                                 | -                              | -                 |
| <b>Итого просроченные, но без признаков обесценения</b>  | <b>93 356</b>                     | <b>43 113</b>                  | <b>136 469</b>    |
| 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           |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>  | <b>177 695</b>                    | <b>537 284</b>                 | <b>714 979</b>    |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности</b>  | <b>1 588 591</b>                  | <b>9 842 814</b>               | <b>11 431 405</b> |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>                             | <b>(213 842)</b>                  | <b>(563 627)</b>               | <b>(777 469)</b>  |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>                  | <b>1 374 749</b>                  | <b>9 279 187</b>               | <b>10 653 936</b> |
| <b>Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</b> | <b>13,5%</b>                      | <b>5,7%</b>                    | <b>6,8%</b>       |

Кредиты физическим лицам за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) могут быть представлены следующим образом:

| тысяч рублей  | Потребительские кредиты | Овердрафты      | Итого              |
|---|-------------------------|-----------------|--------------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные                                   |                         |                 |                    |
| Текущие и индивидуально не обесцененные                                   | 11 197 729              | 14 878          | 11 212 607         |
| <b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>                      | <b>11 197 729</b>       | <b>14 878</b>   | <b>11 212 607</b>  |
| Просроченные, но без признаков обесценения                                |                         |                 |                    |
| -с задержкой платежа до 30 дней   | 277 885                 | 486             | 278 371            |
| -с задержкой платежа от 31 до 90 дней                                     | 328 479                 | 649             | 329 128            |
| -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                  |
| <b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>                             | <b>606 364</b>          | <b>1 135</b>    | <b>607 499</b>     |
| Индивидуально обесцененные  |                         |                 |                    |
| -с задержкой платежа до 30 дней   | 7 200                   | 0               | 7 200              |
| -с задержкой платежа от 31 до 90 дней                                     | 2 686                   | 0               | 2 686              |
| -с задержкой платежа от 91 до 180 дней                                    | 394 165                 | 791             | 394 956            |
| -с задержкой платежа от 181 до 360 дней                                   | 622 585                 | 2 067           | 624 652            |
| -с задержкой платежа свыше 360 дней                                       | 1 073 579               | 12 273          | 1 085 852          |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                                   | <b>2 100 215</b>        | <b>15 131</b>   | <b>2 115 346</b>   |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b> | <b>13 904 308</b>       | <b>31 144</b>   | <b>13 935 452</b>  |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>        | <b>(2 495 008)</b>      | <b>(15 470)</b> | <b>(2 510 478)</b> |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|  |                   |               |                   |
|--|-------------------|---------------|-------------------|
| <b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>  | <b>11 409 300</b> | <b>15 674</b> | <b>11 424 974</b> |
| <b>Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</b> | <b>17,9</b>       | <b>49,7</b>   | <b>18,0</b>       |

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

| тысяч рублей   | Потребительские кредиты | Овердрафты      | Итого              |
|--|-------------------------|-----------------|--------------------|
| <b>Текущие и индивидуально не обесцененные</b>   |                         |                 |                    |
| Текущие и индивидуально не обесцененные  | 12 294 608              | 16 329          | 12 310 937         |
| <b>Итого текущие и индивидуально не обесцененные</b>   | <b>12 294 608</b>       | <b>16 329</b>   | <b>12 310 937</b>  |
| <b>Просроченные, но без признаков обесценения</b>  |                         |                 |                    |
| -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   | 0                       | 0               | 0                  |
| -с задержкой платежа от 181 до 360 дней  | 0                       | 0               | 0                  |
| -с задержкой платежа свыше 360 дней  | 0                       | 0               | 0                  |
| <b>Итого просроченных, но не обесцененных</b>  | <b>645 309</b>          | <b>1 462</b>    | <b>646 771</b>     |
| <b>Индивидуально обесцененные</b>  |                         |                 |                    |
| -с задержкой платежа до 30 дней  | 4 327                   | 28              | 4 355              |
| -с задержкой платежа от 31 до 90 дней  | 2 755                   | 0               | 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            |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>  | <b>1 389 461</b>        | <b>13 811</b>   | <b>1 403 272</b>   |
| <b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>                      | <b>14 329 378</b>       | <b>31 602</b>   | <b>14 360 980</b>  |
| <b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>                             | <b>(1 708 338)</b>      | <b>(14 224)</b> | <b>(1 722 562)</b> |
| <b>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</b>  | <b>12 621 040</b>       | <b>17 378</b>   | <b>12 638 418</b>  |
| <b>Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %</b> | <b>11,9</b>             | <b>45,0</b>     | <b>12,0</b>        |

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

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

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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

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

| тысяч рублей   | Кредиты, выданные<br>юридическим лицам, за вычетом<br>резерва на обесценение по<br>состоянию на | Кредиты, выданные<br>юридическим лицам, за<br>вычетом резерва на<br>обесценение по состоянию на |
|--|---|---|
|  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные)  | 31 декабря 2013 года  |
| Ценные бумаги (акции)  | 43 348  | 43 348  |
| Торгуемые ценные бумаги (Сделки РЕПО)  | 71 731  | 184 666   |
| Недвижимость   | 1 855 908   | 1 710 288   |
| Товары в обороте   | 850 356   | 569 713   |
| Поручительства юридических и физических лиц                                    | 637 857   | 603 819   |
| Выпущенные собственные векселя   | 0   | 0   |
| Гарантийный депозит  | 0   | 700 000   |
| Прочее обеспечение   | 127 249   | 191 373   |
| Без обеспечения  | 7 464 597   | 6 650 729   |
| <b>Итого кредитов юридическим лицам за<br/>вычетом резерва под обесценение</b> | <b>11 051 046</b>   | <b>10 653 936</b>   |

В строке “Без обеспечения” отражены кредиты, не имеющие обеспечения, а также недостаточно обеспеченные. По состоянию на 30 июня 2014 года по кредитам, выданным юридическим лицам справедливая стоимость обеспечения: торгуемые ценные бумаги, недвижимость, товары в обороте, выпущенные собственные векселя, гарантийный депозит, отражена в сумме 2 821 343 тысяч рублей (2013г.: 3 208 015 тысяч рублей). Возвратность текущих и индивидуально необесцененных кредитов зависит от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения данных кредитов

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

По состоянию на 30 июня 2014 года по кредитам физическим лицам справедливая стоимость обеспечения – “недвижимость, залог прав требования” в сумме 127 358 тысяч рублей (2013г.: 94 538 тысяч рублей), “акции” в сумме 52 952 тысяч рублей, “залог прав требования по вкладу (депозиту)” 18 427 тысяч рублей. Стоимость обеспечения по меньшей мере, равна их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, Текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения данных кредитов.

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

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

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

## 16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| тысяч рублей   | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|---|-------------------------|
| Корпоративные облигации (1)  | 1 747 165                                       | 1 020 594               |
| Корпоративные облигации, переданные без прекращения признания (1)                      | 1 919 595                                       | 2 491 961               |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>   | <b>3 666 760</b>                                | <b>3 512 555</b>        |
| Долевые ценные бумаги (2)  | 545 246   | 95 497                  |
| <b>Итого долевых ценных бумаг</b>  | <b>545 246</b>                                  | <b>95 497</b>           |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи без<br/>учета резерва</b> | <b>4 212 006</b>                                | <b>3 608 052</b>        |
| Резерв под обесценение   | (7 000)   | (7 000)                 |
| <b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>                       | <b>4 205 006</b>                                | <b>3 601 052</b>        |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

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

| тысяч рублей                                     | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|---|-------------------------|
| <b>Резерв под обесценение на 01 января</b>       | (7 000)   | (7 753)                 |
| Изменение резерва под обесценение в течение года | 0   | 753                     |
| <b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>   | <b>(7 000)</b>                                  | <b>(7 000)</b>          |

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отношении кредитного риска **за 30 июня 2014 года** (Неаудированные данные):

| тысяч рублей  | Корпоративные<br>облигации |
|---|----------------------------|
| Текущие и необесцененные  |                            |
| с рейтингом Moody's (от Baa1 до B3)                                       | 2 612 675                  |
| с рейтингом S&P (BBB;B;B+;B-),Fitch (B+)                                  | 1 047 085                  |
| не имеющий рейтинга   | 0                          |
| <b>Итого текущих и необесцененных</b>                                     | <b>3 659 760</b>           |
| Индивидуально обесцененные  |                            |
| с задержкой платежа свыше 360 дней  | 7 000                      |
| <b>Итого индивидуально обесцененных</b>                                   | <b>7 000</b>               |
| <b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>3 666 760</b>           |

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

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

*(1) Корпоративные облигации*

Корпоративные облигации различных эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 30 июня 2014 года имеют сроки погашения от 1 до 18 лет, купонный доход от 7,7% до 13,75% и эффективную доходность от 10,39% до 14,87%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

По состоянию за 30 июня 2014 года корпоративные облигации в сумме 1 919 595 тысяч рублей (2013г.: 2 491 961 тысяч рублей), предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств в сумме 1 645 556 тысяч рублей (2013г.: 1 881 217 тысяч рублей), по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России. См. примечание 21.

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

На отчетную дату 30 июня 2014 года включены облигации ОАО "Энергоцентр" в сумме просроченной задолженности 7 000 тысяч рублей (2013г.: 7000 тысяч рублей). К ОАО "Энергоцентр" заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. Арбитражный суд Московской области 14 октября 2010 года определил обязать временного управляющего включить в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО "Энергоцентр" номинальной стоимости облигации и купонного дохода.

*(3) Долевые ценные бумаги*

Долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями в сумме 545 246 тысяч рублей (2013г.: 95 497 тысяч рублей). Банк приобрел долевые ценные бумаги, эмитентами являются связанные стороны в сумме 185 719 тысяч рублей (2013г.: 95 497 тысяч рублей). Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 34.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

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

| тысяч рублей   | Вид деятельности                  | Страна регистрации | 30 июня 2014 года | 31 декабря 2013 года |
|--|-----------------------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
| Долевые ценные бумаги (акции) - (обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг)    | Производство, добыча, переработка | Россия             | 359 527           | 0                    |
| Долевые ценные бумаги (акции) - (не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг) | Производство, добыча, переработка | Россия             | 185 719           | 95 497               |
| <b>Итого долевые ценные бумаги</b>   |                                   |                    | <b>545 246</b>    | <b>95 497</b>        |

Все инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Для инвестиции, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг методом оценки справедливой стоимости может быть оценка по себестоимости. При недостаточности имеющейся новой информации для оценки справедливой стоимости, используется широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а себестоимость представляет наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

Для инвестиции, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 30 июня 2014 года.

Справедливая стоимость на 30 июня 2014 года составила 4 205 006 тысяч рублей (2013г.: 3 601 052 тыс. руб.). См. примечание 36.

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

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 4 205 006 тысяч рублей (2013г.: 3 601 052 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

## 17. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года 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   | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|---|-------------------------|
| <b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 01 января</b>  | <b>823 915</b>                                  | <b>857 645</b>          |
| Поступления  | 0   | 0                       |
| Перевод из категории зданий, занимаемых собственником                    | 0   | 0                       |
| Выбытие  | (810 802)                                       |                         |
| Доходы (Расходы) от переоценки по справедливой стоимости                 | 83  | (33 730)                |
| <b>Справедливая стоимость инвестиционной собственности за 31 декабря</b> | <b>13 196</b>                                   | <b>823 915</b>          |

По состоянию на отчетную дату 30 июня 2014 года оценка инвестиционного имущества, учитываемого на балансе Банка, произведена сотрудниками отдела по работе с залогами департамента кредитования. Справедливая стоимость была определена в результате анализа рынка коммерческой недвижимости. Рыночная стоимость рассчитана с использованием метода сравнительного анализа продаж.

Этапы оценки стоимости объектов недвижимости методом сравнительного анализа продаж:

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;

Проверка достоверности информации и анализа типичности отобранных объектов - аналогов на соответствие рыночной конъюнктуре;

Составления списка объектов - аналогов и позиционирование оцениваемого объекта недвижимости среди отобранных аналогов;

Выбор рациональных единиц сравнения, анализ элементов сравнения оцениваемой недвижимости и объектов - аналогов, расчет и внесения необходимых корректировок в цену каждого объекта - аналога;

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

В связи с наличием информации об аналоговых объектах инвестиционной собственности, исходным данным, используемым при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества в сумме 13 196 тысяч рублей (2013г. 13 113 тысяч рублей), был присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

За шесть месяцев 2014 года доходы от сдачи имущества в операционную аренду, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 1 311 тысяч рублей (2013г: 9 976 тысяч рублей). Расходы за содержание помещения арендатор несет самостоятельно на основании заключенных им напрямую договоров с поставщиками указанных услуг.

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

| тысяч рублей   | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|---|-------------------------|
| Менее года   | 0   | 9 976                   |
| От года до 5 лет   | 0   | 10 820                  |
| Более 5 лет  | 8 859   | 13 525                  |
| <b>Итого минимальные суммы будущих арендных платежей</b> | <b>8 859</b>                                    | <b>34 321</b>           |

#### 18. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

| тысяч рублей  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|---|---|-------------------------|
| <b>Необоротные активы, предназначенные для продажи на 01 января</b>                   | <b>0</b>  | <b>0</b>                |
| Поступления   | 1 600   | 143                     |
| Активы, полученные по соглашению об отступном (переклассификация из "Прочих активов") | 1 350   | 0                       |
| Продажа актива  | (1 600)   | (124)                   |
| Доходы (Убыток) от реализации имущества   | 245   | (19)                    |
| Расходы, связанные с реализацией имущества  | 5   | 0                       |
| <b>Итого необоротные активы, предназначенные для продажи</b>                          | <b>0</b>  | <b>0</b>                |

В течение шести месяцев 2014 года и в 2013 году 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 "Внеоборотные 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 2013 года реализован отечественный автомобиль в сумме 143 тысяч рублей в т. ч. НДС в сумме 19 тысяч рублей.

В течение шести месяцев 2014 года реализовано жилое помещение – квартира по адресу: г. Киров, ул. Горького д.46, справедливая стоимость обеспечения в сумме 1 600 тысяч рублей.

#### 19. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

| тысяч рублей  | Здания<br>, земля | Вложения в<br>арендованные<br>помещения | Офисное<br>компьютерное<br>оборудование,<br>автотранспорт<br>, прочие | Итого<br>основных<br>средств | Нематериальные<br>активы | Итого            |
|---|-------------------|---|---|------------------------------|--------------------------|------------------|
| Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2012 года        | 750 370           | 39 737                                  | 587 117   | <b>1 377 224</b>             | 68 920                   | <b>1 446 144</b> |
| Накопленная амортизация за 31 декабря 2012 года       | 58 519            | 8 379                                   | 316 966   | <b>383 864</b>               | 21 199                   | <b>405 063</b>   |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>   | <b>691 851</b>    | <b>31 358</b>                           | <b>270 151</b>  | <b>993 360</b>               | <b>47 721</b>            | <b>1 041 081</b> |
| Поступление   | 11 335            | 8 717                                   | 92 524  | <b>112 576</b>               | 41 964                   | <b>154 540</b>   |
| Выбытие   | 0                 | 0                                       | (9 079)   | <b>(9 079)</b>               | (15 273)                 | <b>(24 352)</b>  |
| <b>Стоимость (или оценка) за 31 декабря 2013 года</b> | <b>761 705</b>    | <b>48 454</b>                           | <b>670 562</b>  | <b>1 480 721</b>             | <b>95 611</b>            | <b>1 576 332</b> |
| Амортизационные отчисления                            | 12 213            | 10 387                                  | 110 146   | 132 746                      | 25 280                   | 158 026          |
| Выбытие   | 0                 | 0                                       | (9 037)   | (9 037)                      | (15 273)                 | (24 310)         |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|   |                |               |                  |                  |                |                  |
|---|----------------|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| <b>Накопленная амортизация за 31 декабря 2013 года</b>                      | <b>70 732</b>  | <b>18 766</b> | <b>418 075</b>   | <b>507 573</b>   | <b>31 206</b>  | <b>538 779</b>   |
| <b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2013 года</b>                         | <b>690 973</b> | <b>29 688</b> | <b>252 487</b>   | <b>973 148</b>   | <b>64 405</b>  | <b>1 037 553</b> |
| Поступление   | 5 602          | 0             | 830 566          | <b>836 168</b>   | 7 809          | <b>843 977</b>   |
| Выбытие   | 0              | (1 299)       | (670)            | <b>(1 969)</b>   | 0              | <b>(1 969)</b>   |
| <b>Стоимость (или оценка) за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)</b>  | <b>767 307</b> | <b>47 155</b> | <b>1 500 458</b> | <b>2 314 920</b> | <b>103 420</b> | <b>2 418 340</b> |
| Амортизационные отчисления  | 6 329          | 5 120         | 46 330           | 57 779           | 15 278         | 73 057           |
| Выбытие   | 0              | (928)         | (487)            | (1 415)          | 0              | (1 415)          |
| <b>Накопленная амортизация за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)</b> | <b>77 061</b>  | <b>22 958</b> | <b>463 918</b>   | <b>563 937</b>   | <b>46 484</b>  | <b>610 421</b>   |
| <b>Балансовая стоимость за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)</b>    | <b>690 246</b> | <b>24 197</b> | <b>1 036 540</b> | <b>1 750 983</b> | <b>56 936</b>  | <b>1 807 919</b> |

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2011 года была проведена переоценка зданий независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО "Оценка земельной собственности и бизнеса", обладающих должной классификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценщик является действительным членом СРО "Российского общества оценщиков". Гражданская ответственность профессиональной деятельности оценщиков застрахована на сумму 3 000 тысячи рублей. В основу оценки была положена рыночная стоимость. Рыночная стоимость была рассчитана с использованием сравнительного подхода к оценке. Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом – аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость. Справедливая стоимость зданий относится к 3 Уровню 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. За 30 июня 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 26 052 тысяч рублей (2013г.: 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 30 июня 2014 года 687 246 тысяч рублей (2013г.: 687 973 тысяч рублей). За 30 июня 2014 года отражена стоимость земли в сумме 3 000 тысяч рублей (2013г.: 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 30 июня 2014 года составила бы 561 642 тысяч рублей (2013г.: 562 369 тысяч рублей)

На отчетную дату 30 июня 2014 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 56 936 тысяч рублей (2013г.: 64 405 тысяч рублей).

## 20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

| тысяч рублей   | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря 2013<br>года |
|--|--|-------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы, из них:</b>                         |  |                         |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами                          | 440 395                                      | 776 998                 |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам | 57 480                                       | 74 336                  |
| Требования по поставке денежных средств                          | 17 465                                       | 0                       |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>                           | <b>515 340</b>                               | <b>851 334</b>          |
| <b>Прочие нефинансовые активы, из них:</b>                       |  |                         |
| Расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)         | 51 331                                       | 23 561                  |
| Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению      | 5 109  | 2 250                   |
| Расходы будущих периодов   | 16 898                                       | 12 698                  |
| Активы, полученные по соглашению об отступном                    | 12 599                                       | 8 417                   |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|   |                |                |
|---|----------------|----------------|
| (недвижимость)  |                |                |
| Прочие активы   | 16 265         | 19 926         |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>                | <b>102 202</b> | <b>66 852</b>  |
| <b>Итого прочие активы</b>                              | <b>617 542</b> | <b>918 186</b> |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов      | (20 141)       | (15 225)       |
| <b>Прочие активы за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>597 401</b> | <b>902 961</b> |

По состоянию за 30 июня 2014 года в результате проведенного анализа рынка коммерческой недвижимости сотрудниками отдела по работе с залогами департамента кредитования, 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 1 890 тысяч рублей (2013г.: 1 880 тысяч рублей), балансовой стоимости в сумме 8 309 тысяч рублей. Убыток от обесценения на отчетную дату в сумме 6 419 тысяч рублей (2013г.: 6 429 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 (2013г.: 55 тысяч рублей).

Земельные участки расположенные в Кировской области отражены в отчетности по - наименьшей из двух величин: справедливой стоимости в сумме 4 958 тысяч рублей, балансовой стоимости в сумме 4 182 тысяч рублей.

На отчетную дату 30 июня 2014 года прочие финансовые активы отражены по справедливой стоимости в сумме 515 340 тысяч рублей (2013г.: 851 334 тысяч рублей) См. примечание 36.

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

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

| тысяч рублей   | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|---|-------------------------|
| <b>Резерв под обесценение на 01 января</b>                         | (8 741)   | (5 679)                 |
| Изменение резерва по прочим активам                                | (4 926)   | (3 358)                 |
| Задолженность, списанная с баланса за счет сформированного резерва | 0   | 296                     |
| <b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>                     | <b>(13 667)</b>                                 | <b>(8 741)</b>          |

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. 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  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|---|---|-------------------------|
| <b>Резерв под обесценение на 01 января</b>  | (6 484)   | (6 445)                 |
| Изменение резерва под активы классифицированы как "долгосрочный актив, предназначенный для продажи" | 0   | 0                       |
| Изменение резерва под обесценение активов полученных по соглашению об отступном                     | 10  | (39)                    |
| <b>Резерв под обесценение на отчетную дату</b>  | <b>(6 474)</b>                                  | <b>(6 484)</b>          |

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 617 542 тысяч рублей (2013г.: 916 494 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

## 21. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА РОССИИ

| тысяч рублей  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|---|---|-------------------------|
| Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России              | 1 662 219                                       | 1 999 192               |
| <b>Итого депозиты и прочие привлеченные средства Банка России</b> | <b>1 662 219</b>                                | <b>1 999 192</b>        |

По состоянию за 30 июня 2014 года привлеченные средства Банка России в сумме 1 662 219 тысяч рублей (2013г.: 1 999 192 тысяч рублей), сроком до 30 дней по эффективной ставке 7,5%, фактически обеспечены ценными бумагами

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(корпоративные облигации) по договорам продажи и обратного выкупа в сумме 1 940 580 тысяч рублей (2013г.: 2 649 263 тысяч рублей). См. примечание 14,16.

На отчетную дату 30 июня 2014 года оценочная справедливая стоимость депозитов и прочих привлеченных средств Банка России составила 1 662 219 тысяч рублей (2013г.: 1 999 192 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                       | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|------------------------------------|---|-------------------------|
| Депозиты "овернайт" других банков  | 0   | 100 057                 |
| <b>Итого средств других банков</b> | <b>0</b>  | <b>100 057</b>          |

На отчетную дату 30 июня 2014 года средств других банков нет (2013г.: 100 057 тысяч рублей, были привлечены от других банков сроком до 30 дней по эффективной ставке 6%).

В течение шести месяцев 2014 года привлечение средств других банков осуществлялось по рыночным ставкам.

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 100 057 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                                      | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|---|---|-------------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |   |                         |
| -текущие (расчетные) счета                        | 3 847   | 91 215                  |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |   |                         |
| -текущие (расчетные) счета                        | 3 187 910                                       | 3 347 832               |
| -срочные депозиты                                 | 2 067 044                                       | 3 238 413               |
| <b>Физические лица</b>                            |   |                         |
| -текущие и транзитные счета                       | 1 451 312                                       | 1 740 147               |
| -текущие счета (вклады до востребования)          | 40 534  | 42 992                  |
| -срочные вклады                                   | 18 383 940                                      | 18 551 159              |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>25 134 587</b>                               | <b>27 011 758</b>       |

В течение шести месяцев 2014 года ставки по депозитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от привлечения срочных депозитов отражался в отчете о совокупной прибыли. На отчетную дату 30 июня 2014 года значительная часть депозитов в доле 79,08% на сумму 19 875 786 тысяч рублей (2013г: 20 334 298 тысяч рублей, в доле 75,28%) привлечена от физических лиц.

Ниже приведено распределение средства клиентов по отраслям экономики:

| тысяч рублей  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | %              | 31 декабря<br>2013 года | %              |
|---|---|----------------|-------------------------|----------------|
| Торговля (оптовая, розничная) и ремонт                          | 786 916   | 3,13%          | 973 151                 | 3,60%          |
| Транспорт и связь   | 341 334   | 1,36%          | 321 857                 | 1,19%          |
| Производство (добыча, обработка)                                | 1 201 394                                       | 4,78%          | 1 906 437               | 7,06%          |
| Строительство   | 570 700   | 2,27%          | 1 148 954               | 4,25%          |
| Страхование   | 681 019   | 2,71%          | 579 556                 | 2,15%          |
| Финансы и инвестиции  | 214 963   | 0,86%          | 208 324                 | 0,77%          |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 1 014 146                                       | 4,03%          | 1 156 361               | 4,28%          |
| Образование, отдых, здравоохранение                             | 263 098   | 1,05%          | 223 498                 | 0,83%          |
| Частные лица  | 19 875 786                                      | 79,08%         | 20 334 298              | 75,28%         |
| Прочие отрасли  | 185 231   | 0,73%          | 159 322                 | 0,59%          |
| <b>Итого средств клиентов</b>                                   | <b>25 134 587</b>                               | <b>100,00%</b> | <b>27 011 758</b>       | <b>100,00%</b> |

На отчетную дату 30 июня 2014 года Банк имел 20 клиентов – юридических и физических лиц с остатками на депозитных счетах свыше 57 000 тысяч рублей (2013г.-68 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 2 417 612 тысяч рублей (2013г.- 3 287 774 тысяч рублей) или 9,6 % (2013г.- 12,17 %) от совокупной суммы средства клиентов.

По состоянию на 30 июня 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 2 067 044 тысяч рублей (2013г.: 3 238 413 тысяч рублей) или 8,2% (2013г.: 11,99%) от совокупной суммы средства клиентов.

Общая сумма остатков по текущим и депозитным счетам клиентов - юридических лиц составляет за 30 июня 2014 года 5 258 801 тысяч рублей (2013г.: 6 677 460 тысяч рублей) или 20,9% (2013г.: 24,72%) от совокупной суммы средства клиентов.

Балансовая стоимость средства клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года.

На отчетную дату 30 июня 2014 года оценочная справедливая стоимость средства клиентов составила 25 134 587 тысяч рублей (2013г.: 27 011 758 тысяч рублей). См. примечание 36.

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

#### 24. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

| тысяч рублей   | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|---|-------------------------|
| Процентные облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке | 15 339  | 808 201                 |
| Процентные векселя   | 0   | 0                       |
| Дисконтные векселя   | 1 366 431                                       | 781 550                 |
| Беспроцентные векселя  | 17 050  | 15 034                  |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>                      | <b>1 398 820</b>                                | <b>1 604 785</b>        |

Банк разместил по открытой подписке 1 млн. облигации номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Общий объем займа по номиналу составляет 1 млрд. рублей. Размещение облигаций производилось путем сбора адресных раявок со стороны покупателей на приобретение по фиксированной цене и ставке купона на первый и второй купонный период 11,5%, последующие купонные периоды – 10,35%.

Срок обращения бумаг- 3 года, предусмотрена годовая оферта. Доходность к погашению 10,6% 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 30 июня 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка не включали векселя, номинированные в ЕВРО, не включали векселя, номинированные в Долларах США, (2013г.: нет, номинированные в Долларах США и ЕВРО). См. Примечание 31,36.

Срок погашения данных векселей наступает в 2014 - 2016 году, эффективная доходность по привлечению от 7,5 % до 10,75% (2013г.: от 6% до 10,75%). Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 34.

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию:

| тысяч рублей   | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) |                         | 31 декабря 2013 года      |                         |
|--|--|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
|  | Справедливая<br>стоимость                    | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость |
| Процентные облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке | 15 339                                       | 15 339                  | 808 201                   | 808 201                 |
| Процентные векселя   | 0  | 0                       | 0                         | 0                       |
| Дисконтные векселя   | 1 366 431                                    | 1 366 431               | 781 550                   | 781 550                 |
| Беспроцентные векселя  | 17 050                                       | 17 050                  | 15 034                    | 15 034                  |
| <b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>                      | <b>1 398 820</b>                             | <b>1 398 820</b>        | <b>1 604 785</b>          | <b>1 604 785</b>        |

#### 25. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

| тысяч рублей                        | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|-------------------------------------|---|-------------------------|
| Субординированные займы             | 812 481   | 812 579                 |
| <b>Итого прочих заемных средств</b> | <b>812 481</b>                                  | <b>812 579</b>          |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

На отчетную дату 30 июня 2014 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 30 июня 2014 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 30 июня 2014 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 30 июня 2014 года срок погашения займа 02 апреля 2046 года. Депозиты привлечены от юридических лиц, зарегистрированных в Российской Федерации. Анализ процентных ставок прочих заемных, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 31. Банк имеет депозиты, полученные от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в примечании 34. На отчетную дату 30 июня 2014 года оценочная справедливая стоимость прочие заемные средства составила 812 481 тысяч рублей (2013г.: 812 579 тысяч рублей). См. примечание 36.

## 26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| тысяч рублей   | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) |                | 31 декабря 2013 года |
|--|--|----------------|----------------------|
|  |  |                |                      |
| <b>Прочие финансовые обязательства, из них:</b>                  |  |                |                      |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам |  | 19 986         | 19 207               |
| Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг                 |  | 20 985         | 157 302              |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                      |  | <b>40 971</b>  | <b>176 509</b>       |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства, из них:</b>                |  |                |                      |
| Кредиторская задолженность                                       |  | 25             | 17 692               |
| Налоги к уплате  |  | 44 108         | 40 234               |
| Отложенный доход по кредитным операциям                          |  | 4 138          | 9 642                |
| Прочее   |  | 24 494         | 9 709                |
| Резерв по оценочным обязательствам                               |  | 17 496         | 20 233               |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                    |  | <b>90 261</b>  | <b>97 510</b>        |
| <b>Итого прочие обязательства</b>                                |  | <b>131 232</b> | <b>274 019</b>       |

По состоянию на отчетную дату 30 июня 2014 года в прочих нефинансовых обязательствах отражены оценочные обязательства в сумме 17 496 тысяч рублей (2013г.: 20 233 тысяч рублей). Данные расходы обусловлены высокой вероятностью предъявления к Банку требований (искового заявления, постановления о привлечении Банка к административной ответственности, иные документы о взысканиях). На отчетную дату за 30 июня 2014 года в прочих обязательствах отложенный доход по кредитным операциям в сумме 4 138 тысяч рублей (2013г.: 7 340 тысяч рублей) включает единовременные комиссии за пользование кредитом, данные комиссии амортизируются на протяжении срока действия кредита.

На отчетную дату 30 июня 2014 года в статье "Прочее" отражены невыясненные суммы поступивших платежей в сумме 5 527 тысяч рублей (2013г.: 2 554 тысяч рублей), "расчеты с работниками" в сумме 14 985 тысяч рублей.

На отчетную дату 30 июня 2014 года оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств составила 40 971 тысяч рублей (2013г.: 176 509 тысяч рублей). См. примечание 36.

## 27. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

| тысяч рублей                  | 30 июня 2014 года<br>(неаудированные данные) |  | 2013 год         |   |
|-------------------------------|--|--|------------------|---|
|                               | номинал                                      | Сумма,<br>скорректированная<br>с учетом инфляции | номинал          | Сумма,<br>скорректированная<br>с учетом<br>инфляции |
| Оплаченный уставный капитал   | 2 000 000                                    | 2 132 489  | 2 000 000        | 2 132 489   |
| <b>Итого уставный капитал</b> | <b>2 000 000</b>                             | <b>2 132 489</b>                                 | <b>2 000 000</b> | <b>2 132 489</b>                                    |

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 30 июня 2014 года доли в уставном капитале полностью оплачены.

На отчетную дату 30 июня 2014 года долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли, но на отчетную дату вероятность возникновения такой ситуации невелика. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей.

## 28. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ

| тысяч рублей   | Фонд переоценки                          |                   |
|--|--|-------------------|
|  | Финансовые активы, имеющиеся для продажи | Основные средства |
| <b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>                         | <b>73 801</b>                            | <b>45 850</b>     |
| 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)          |
| <b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>                         | <b>(60 248)</b>                          | <b>104 208</b>    |
| Переоценка   | 36 888                                   | 0                 |
| Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)         | (7 378)                                  | 0                 |
| Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство) | 0  | 0                 |
| <b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>                         | <b>(30 738)</b>                          | <b>104 208</b>    |
| Переоценка   | 34 120                                   | 0                 |
| Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)         | 0  | 0                 |
| Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство) | (6 823)                                  | 0                 |
| <b>Остаток за 31 декабря 2013 года</b>                         | <b>(3 441)</b>                           | <b>104 208</b>    |
| Переоценка   | 3 457                                    | 0                 |
| Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)         | (692)                                    | 0                 |
| Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство) | 0  | 0                 |
| <b>Остаток за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)</b>    | <b>(676)</b>                             | <b>104 208</b>    |

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 30 июня 2013 года (Неаудированные данные) нераспределенная прибыль Банка составила 84 652 тысяч рублей (2013г.: 453 017 тысяч рублей). В течение шести месяцев 2014 года дивиденды не выплачивались (2013г.: 217 425 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:

- 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   | 30 июня 2014 года       |                | 2013 год          |                |
|--|-------------------------|----------------|-------------------|----------------|
|  | (неаудированные данные) |                |                   |                |
| <b>АКТИВЫ</b>  |                         |                |                   |                |
| Корпоративные банковские операции                      | 11 359 349              | 31,77%         | 10 669 194        | 28,39%         |
| Розничные банковские операции                          | 13 853 773              | 38,74%         | 14 335 158        | 38,14%         |
| Операции на финансовых рынках                          | 8 177 813               | 22,87%         | 11 094 904        | 29,52%         |
| Нераспределенные активы                                | 2 368 756               | 6,62%          | 1 486 757         | 3,95%          |
| <b>Всего активов по управленческой отчетности</b>      | <b>35 759 691</b>       | <b>100,00%</b> | <b>37 586 013</b> | <b>100,00%</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                   |                         |                |                   |                |
| Корпоративные банковские операции                      | 8 930 003               | 27,41%         | 9 398 821         | 27,25%         |
| Розничные банковские операции                          | 21 004 825              | 64,46%         | 21 222 622        | 61,54%         |
| Операции на финансовых рынках                          | 2 550 925               | 7,83%          | 3 755 091         | 10,89%         |
| Нераспределенные обязательства                         | 98 464                  | 0,30%          | 110 340           | 0,32%          |
| <b>Всего обязательств по управленческой отчетности</b> | <b>32 584 217</b>       | <b>100,00%</b> | <b>34 486 874</b> | <b>100,00%</b> |

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

| тысяч рублей  | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Операции на<br>финансовых<br>рынках | ИТОГО            |
|---|---|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Процентный доход от операций с внешними контрагентами     | 624 217                                 | 1 305 484                           | 200 685                             | 2 130 386        |
| Комиссионные доходы                                       | 146 702                                 | 309 772                             | 147                                 | 456 621          |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами    | 0                                       | 0                                   | 21 446                              | 21 446           |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой | 0                                       | 0                                   | 38 371                              | 38 371           |
| Прочие операционные доходы (расходы)                      | 246                                     | 18 001                              | 0                                   | 18 247           |
| <b>Выручка по управленческой отчетности</b>               | <b>771 165</b>                          | <b>1 633 257</b>                    | <b>260 649</b>                      | <b>2 665 071</b> |
| Убытки от обесценения                                     | (23 678)                                | (684 983)                           | 1 954                               | (706 707)        |
| Процентные расходы  | (163 986)                               | (788 903)                           | (95 669)                            | (1 048 558)      |
| Комиссионные расходы                                      | 0                                       | (25 087)                            | (7 941)                             | (33 028)         |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы       | (219 532)                               | (450 135)                           | (126 225)                           | (795 892)        |
| <b>Прибыль сегментов до налогообложения</b>               | <b>363 969</b>                          | <b>(315 851)</b>                    | <b>32 768</b>                       | <b>80 886</b>    |

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (Неаудированные данные) может быть представлена следующим образом:

| тысяч рублей  | Корпоративные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>операции | Операции на<br>финансовых<br>рынках | ИТОГО            |
|---|---|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Процентный доход от операций с внешними контрагентами     | 632 829                                 | 1 286 133                           | 246 509                             | 2 165 471        |
| Комиссионные доходы                                       | 161 467                                 | 385 580                             | 150                                 | 547 197          |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами    | 0                                       | 0                                   | 4 921                               | 4 921            |
| Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой | 0                                       | 0                                   | 67 457                              | 67 457           |
| Прочие операционные доходы (расходы)                      | 901                                     | 12 927                              | 0                                   | 13 828           |
| <b>Выручка по управленческой отчетности</b>               | <b>795 197</b>                          | <b>1 684 640</b>                    | <b>319 037</b>                      | <b>2 798 874</b> |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|   |                |                  |               |                |
|---|----------------|------------------|---------------|----------------|
| Убытки от обесценения                               | 214 042        | (333 275)        | 111           | (119 122)      |
| Процентные расходы                                  | (136 515)      | (953 840)        | (137 663)     | (1 228 018)    |
| Комиссионные расходы                                | 0              | (36 537)         | (6 933)       | (43 470)       |
| Прочие общехозяйственные и административные расходы | (216 317)      | (489 554)        | (147 698)     | (853 569)      |
| <b>Прибыль сегментов до налогообложения</b>         | <b>656 407</b> | <b>(128 566)</b> | <b>26 854</b> | <b>554 695</b> |

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

| тысяч рублей   | за шесть месяцев,<br>закончившихся 30 июня<br>2014 год<br>(Неаудированные<br>данные) | за шесть месяцев,<br>закончившихся 30<br>июня 2013 год<br>(Неаудированные<br>данные) |
|--|--|--|
| <b>Итого прибыль до налогообложения по сегментам</b>   | <b>80 886</b>  | <b>554 695</b>   |
| Исключение доходов от нераспределенных активов и обязательств  | 1 636  | 1 440  |
| Нераспределенные административные и прочие операционные расходы                                      | (29 138)   | (36 947)   |
| Корректировки учетной политики по МСФО:  |  |  |
| - процентные и комиссионные доходы/расходы   | 132 207  | 27 772   |
| - резервы под обесценение  | (287 113)  | (218 266)  |
| - стоимость и амортизация основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, ТМЦ | 12 115   | 589  |
| <b>Итого прибыль (убыток) до налогообложения по МСФО</b>   | <b>(89 407)</b>  | <b>329 283</b>   |

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

|  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря 2013 года |
|--|--|----------------------|
| <b>Активы сегментов</b>                          |  |                      |
| Всего активов отчетных сегментов по МСФО         | 29 639 705                                   | 32 958 377           |
| Прочие активы                                    | 2 466 659                                    | 1 953 627            |
| Исключение активов по операциям между сегментами | 271 315                                      | 269 160              |
| <b>Активы по МСФО</b>                            | <b>32 377 679</b>                            | <b>35 181 164</b>    |
| <b>Обязательства сегментов</b>                   |  |                      |
| Всего обязательств отчетных сегментов по МСФО    | 29 008 107                                   | 31 528 371           |
| Прочие обязательства                             | 157 284                                      | 329 210              |
| <b>Обязательства по МСФО</b>                     | <b>29 165 391</b>                            | <b>31 857 581</b>    |

Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

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

### 31. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

#### **Кредитный риск**

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

Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и внебалансовым позициям) Органом управления кредитным риском являются Кредитный Комитет и Правление Банка. Целью деятельности Кредитного Комитета является координация и контроль проведения подразделениями Банка единой политики в области кредитования, организация кредитного процесса. Основными задачами Кредитного Комитета являются:

- формирование качественного кредитного портфеля;

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

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

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

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

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

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

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

#### ***Рыночный риск***

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

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

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

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

#### ***Риск изменения процентных ставок***

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

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

Оценка уровня процентного риска проводится с применением 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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

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 ниже 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.

Общий анализ процентного риска Банка за **30 июня 2014 года** (Неаудированные данные):

| тысяч рублей   | До<br>востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года       | Итого             |
|--|---|----------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ за 30 июня 2014 года</b>   |   |                      |                       |                    |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 512 162                                 | 0                    | 0                     | 0                  | 512 162           |
| Средства в других банках   | 351 440                                 | 0                    | 0                     | 0                  | 351 440           |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 166 672                                 | 1 950 753            | 2 595 769             | 17 762 826         | 22 476 020        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 761 715                                 | 953 450              | 25 000                | 0                  | 1 740 165         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 276 798                                 | 1 642 797            | 0                     | 0                  | 1 919 595         |
| <b>Итого процентных финансовых активов</b>   | <b>2 068 787</b>                        | <b>4 547 000</b>     | <b>2 620 769</b>      | <b>17 762 826</b>  | <b>26 999 382</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 30 июня 2014 года</b>  |   |                      |                       |                    |                   |
| Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России                                     | 1 662 219                               | 0                    | 0                     | 0                  | 1 662 219         |
| Средства других банков   | 0                                       | 0                    | 0                     | 0                  | 0                 |
| Средства клиентов (срочные депозиты)   | 1 281 207                               | 513 570              | 1 201 746             | 17 959 446         | 20 955 969        |
| Выпущенные долговые обязательства  | 107 995                                 | 220 894              | 1 052 026             | 855                | 1 381 770         |
| Прочие заемные средства  | 0                                       | 0                    | 0                     | 812 481            | 812 481           |
| <b>Итого процентных финансовых обязательств</b>  | <b>3 051 421</b>                        | <b>734 464</b>       | <b>2 253 772</b>      | <b>18 772 782</b>  | <b>24 812 439</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2014 года</b>                          | <b>(982 634)</b>                        | <b>3 812 536</b>     | <b>366 997</b>        | <b>(1 009 956)</b> | <b>2 186 943</b>  |

Общий анализ процентного риска Банка за **31 декабря 2013 года**:

| тысяч рублей   | До<br>востребования и<br>менее 1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Более 1 года      | Итого             |
|--|---|----------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ за 31 декабря 2013 года</b>  |   |                      |                       |                   |                   |
| 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         |
| <b>Итого процентных финансовых активов</b>   | <b>2 755 479</b>                        | <b>4 204 304</b>     | <b>3 427 386</b>      | <b>17 958 223</b> | <b>28 345 392</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2013 года</b>   |   |                      |                       |                   |                   |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|  |                    |                  |                  |                   |                   |
|--|--------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Депозиты и прочие привлеченные средства<br>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           |
| <b>Итого процентных финансовых<br/>обязательств</b>                    | <b>3 766 923</b>   | <b>2 419 476</b> | <b>1 603 188</b> | <b>18 921 515</b> | <b>26 711 102</b> |
| <b>Чистый разрыв по процентным ставкам за<br/>31 декабря 2013 года</b> | <b>(1 011 444)</b> | <b>1 784 828</b> | <b>1 824 198</b> | <b>(963 292)</b>  | <b>1 634 290</b>  |

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 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом.

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по видам валют **за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные):**

| тысяч рублей  | Рубли             | Доллар<br>США<br>(1 долл.<br>=33,6306<br>руб.) | Евро<br>(1 евро =<br>45,8251 руб.) | Прочие<br>валюты | Итого             |
|---|-------------------|--|------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                   |  |                                    |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 8 425             | 17 311   | 485 682                            | 744              | 512 162           |
| Средства в других банках  | 351 440           | 0  | 0                                  | 0                | 351 440           |
| Кредиты и дебиторская задолженность   | 22 469 253        | 6 767  | 0                                  | 0                | 22 476 020        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 1 740 165         | 0  | 0                                  | 0                | 1 740 165         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br>продажи, переданные без прекращения признания | 1 919 595         | 0  | 0                                  | 0                | 1 919 595         |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>26 488 878</b> | <b>24 078</b>                                  | <b>485 682</b>                     | <b>744</b>       | <b>26 999 382</b> |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |                   |  |                                    |                  |                   |
| Депозиты и прочие привлеченные средства Банка<br>России                                     | 1 662 219         | 0  | 0                                  | 0                | 1 662 219         |
| Средства других банков  | 0                 | 0  | 0                                  | 0                | 0                 |
| Средства клиентов (срочные депозиты)  | 18 950 024        | 1 374 509                                      | 631 436                            | 0                | 20 955 969        |
| Выпущенные долговые обязательства   | 1 381 770         | 0  | 0                                  | 0                | 1 381 770         |
| Прочие заемные средства   | 812 481           | 0  | 0                                  | 0                | 812 481           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>   | <b>22 806 494</b> | <b>1 374 509</b>                               | <b>631 436</b>                     | <b>0</b>         | <b>24 812 439</b> |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>   | <b>3 682 384</b>  | <b>(1 350 431)</b>                             | <b>(145 754)</b>                   | <b>744</b>       | <b>2 186 943</b>  |

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

| тысяч рублей  | Рубли             | Доллар США<br>(1 долл.<br>=32,7292 руб.) | Евро<br>(1 евро =<br>44,9699<br>руб.) | Прочие<br>валюты | Итого             |
|---|-------------------|--|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>   |                   |  |                                       |                  |                   |
| 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<br>продажи                                       | 1 013 594         | 0  | 0                                     | 0                | 1 013 594         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для<br>продажи, переданные без прекращения признания | 2 491 961         | 0  | 0                                     | 0                | 2 491 961         |
| <b>ИТОГО АКТИВЫ</b>   | <b>27 814 367</b> | <b>10 890</b>                            | <b>520 082</b>                        | <b>53</b>        | <b>28 345 392</b> |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                 |                   |                    |                  |           |                   |
|--|-------------------|--------------------|------------------|-----------|-------------------|
| 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           |
| <b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>                            | <b>24 876 493</b> | <b>1 146 405</b>   | <b>688 204</b>   | <b>0</b>  | <b>26 711 102</b> |
| <b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>                              | <b>2 937 874</b>  | <b>(1 135 515)</b> | <b>(168 122)</b> | <b>53</b> | <b>1 634 290</b>  |

Если бы за 30 июня 2014 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 21 869 тысяч рублей (2013г.: на 16 343 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 36 598 тысячи рублей (2013г.: на 35 056 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 21 869 тысяч рублей (2013г.: на 16 343 тысяч рублей) больше в результате превышения суммы доходов по активам над суммой расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой. Кроме того, по причине вероятной более низкой стоимости долговых торговых и прочих ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, возможна их реализация или снижение доходности указанного инструмента. Прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными в основном из-за того, что вероятно снижение справедливой стоимости финансовых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, так как облигации, отнесенные банком к данной категории, имеют плавающую процентную ставку.

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

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за **30 июня 2014** года (Неаудированные данные) к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют:

| ВАЛЮТА        | Увеличение в базисных пунктах | Чувствительность чистого % дохода |  |
|---------------|-------------------------------|-----------------------------------|--|
|               |                               | (тысяч рублей)                    | Чувствительность капитала (тысяч рублей) |
| Рубль         | 100                           | 36 824                            | 36 598                                   |
| Евро          | 100                           | (1 458)                           | 0  |
| Доллар США    | 100                           | (13 504)                          | 0  |
| Другие валюты | 100                           | 7                                 | 0  |
|               |                               | <b>21 869</b>                     | <b>36 598</b>                            |

| ВАЛЮТА        | Уменьшение в базисных пунктах | Чувствительность чистого % дохода |  |
|---------------|-------------------------------|-----------------------------------|--|
|               |                               | (тысяч рублей)                    | Чувствительность капитала (тысяч рублей) |
| Рубль         | (100)                         | (36 824)                          | (36 598)                                 |
| Евро          | (100)                         | 1 458                             | 0  |
| Доллар США    | (100)                         | 13 504                            | 0  |
| Другие валюты | (100)                         | (7)                               | 0  |
|               |                               | <b>(21 869)</b>                   | <b>(36 598)</b>                          |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

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 % дохода |               | Чувствительность капитала |  |
|------------|-------------------------------|-----------------------------------|---------------|---------------------------|--|
|            |                               | (тысяч рублей)                    |               | (тысяч рублей)            |  |
| Рубль      | 100                           | 29 379                            | 35 056        |                           |  |
| Евро       | 100                           | (1 681)                           | -             |                           |  |
| Доллар США | 100                           | (11 355)                          | -             |                           |  |
|            |                               | <b>16 343</b>                     | <b>35 056</b> |                           |  |

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

| % в год   | 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) |        |       |               | 31 декабря 2013 года |        |       |               |
|---|---|--------|-------|---------------|----------------------|--------|-------|---------------|
|   | доллары США                               | рубли  | евро  | прочие валюты | доллары США          | рубли  | евро  | прочие валюты |
| <b>АКТИВЫ</b>   |   |        |       |               |                      |        |       |               |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и для продажи | -   | -      | -     | -             | -                    | -      | -     | -             |
| Средства в других банках  | -   | 9,50%  | -     | -             | -                    | 7,48%  | -     | -             |
| Ссуды, предоставленные клиентам   | 9,34%                                     | 20,77% | -     | -             | 17,00%               | 20,98% | -     | -             |
| Учтенные векселя  | -   | 8,31%  | -     | -             | -                    | 8,24%  | -     | -             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | -   | 9,34%  | -     | -             | -                    | 10,37% | -     | -             |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания        | -   | 11,54% | -     | -             | -                    | 11,49% | -     | -             |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |   |        |       |               |                      |        |       |               |
| Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России  | -   | 7,55%  | -     | -             | -                    | 5,51%  | -     | -             |
| Средства других банков  | -   | -      | -     | -             | -                    | 5,54%  | -     | -             |
| <b>Средства клиентов:</b>   |   |        |       |               |                      |        |       |               |
| текущие (расчетные) счета   | -   | 2,82%  | -     | -             | -                    | 2,42%  | -     | -             |
| срочные депозиты юридических лиц  | -   | 8,76%  | 3,25% | -             | 2,00%                | 7,27%  | 3,25% | -             |
| срочные депозиты физических лиц   | 3,27%                                     | 5,37%  | 2,66% | -             | 3,29%                | 7,32%  | 3,89% | -             |
| Выпущенные долговые ценные бумаги:  |   |        |       |               |                      |        |       |               |
| векселя   | -   | 9,90%  | -     | -             | -                    | 9,76%  | -     | -             |
| облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке   | -   | 11,16% | -     | -             | -                    | 11,16% | -     | -             |
| Прочие заемные средства   | -   | 5,58%  | -     | -             | -                    | 5,50%  | -     | -             |

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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка за 30 июня 2014 год (Неаудированные данные):

| тысяч рублей   | Рубли             | Доллар США<br>(1 долл.<br>=33,6306<br>руб.) | Евро<br>(1 евро =<br>45,8251<br>руб.) | Прочие<br>валюты | Итого             |
|--|-------------------|---|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                   |   |                                       |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 762 550         | 195 846                                     | 627 037                               | 744              | 2 586 177         |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 0                 | 0   | 0                                     | 0                | 0                 |
| Средства в других банках   | 372 502           | 0   | 0                                     | 0                | 372 502           |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 22 469 253        | 6 767                                       | 0                                     | 0                | 22 476 020        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 2 285 411         | 0   | 0                                     | 0                | 2 285 411         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 1 919 595         | 0   | 0                                     | 0                | 1 919 595         |
| Прочие финансовые активы   | 59 670            | 434 757                                     | 20 913                                | 0                | 515 340           |
| <b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>28 868 981</b> | <b>637 370</b>                              | <b>647 950</b>                        | <b>744</b>       | <b>30 155 045</b> |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |   |                                       |                  |                   |
| Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России                                     | 1 662 219         | 0   | 0                                     | 0                | 1 662 219         |
| Средства других банков   | 0                 | 0   | 0                                     | 0                | 0                 |
| Средства клиентов  | 23 081 321        | 1 407 928                                   | 644 988                               | 350              | 25 134 587        |
| Выпущенные долговые обязательства  | 1 398 820         | 0   | 0                                     | 0                | 1 398 820         |
| Прочие заемные средства  | 812 481           | 0   | 0                                     | 0                | 812 481           |
| Прочие финансовые обязательства  | 37 765            | 3 174                                       | 32                                    | 0                | 40 971            |
| <b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>26 992 606</b> | <b>1 411 102</b>                            | <b>645 020</b>                        | <b>350</b>       | <b>29 049 078</b> |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>1 876 375</b>  | <b>(773 732)</b>                            | <b>2 930</b>                          | <b>394</b>       | <b>1 105 967</b>  |

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

| тысяч рублей   | Рубли             | Доллар США<br>(1 долл.<br>=32,7292<br>руб.) | Евро<br>(1 евро =<br>44,9699<br>руб.) | Прочие<br>валюты | Итого             |
|--|-------------------|---|---------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  |                   |   |                                       |                  |                   |
| 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         |
| Прочие финансовые активы   | 68 343            | 777 795                                     | 5 196                                 | 0                | 851 334           |
| <b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>  | <b>31 324 955</b> | <b>1 248 689</b>                            | <b>694 372</b>                        | <b>53</b>        | <b>33 268 069</b> |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                   |   |                                       |                  |                   |
| 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   | 0                                     | 0                | 1 604 785         |
| Прочие заемные средства  | 812 579           | 0   | 0                                     | 0                | 812 579           |
| Прочие финансовые обязательства  | 175 482           | 923   | 104                                   | 0                | 176 509           |
| <b>ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   | <b>29 752 969</b> | <b>1 252 296</b>                            | <b>699 615</b>                        | <b>0</b>         | <b>31 704 880</b> |
| <b>ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>1 571 986</b>  | <b>(3 607)</b>                              | <b>(5 243)</b>                        | <b>53</b>        | <b>1 563 189</b>  |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария снижения или роста курса долларов США и Евро по отношению к российскому рублю) может быть представлен следующим образом.

|                    | за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)<br>(тысяч рублей) |                        | за 31 декабря 2013 года<br>(тысяч рублей) |                        |
|--------------------|--|------------------------|---|------------------------|
|                    | Руб./доллар США<br>+5%   | Руб./доллар США<br>-5% | Руб./доллар США<br>+5%                    | Руб./доллар США<br>-5% |
|                    | Влияние на прибыли и убытки                                    | (36 687)               | 36 687                                    | (180)                  |
| Влияние на капитал | (36 687)   | 36 687                 | (180)                                     | 180                    |

|                    | за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные)<br>(тысяч рублей) |                   | за 31 декабря 2013 года<br>(тысяч рублей) |                   |
|--------------------|--|-------------------|---|-------------------|
|                    | Руб./евро<br>+5%   | Руб./ евро<br>-5% | Руб./евро<br>+5%                          | Руб./ евро<br>-5% |
|                    | Влияние на прибыли и убытки                                    | 147               | (147)                                     | (262)             |
| Влияние на капитал | 147  | (147)             | (262)                                     | 262               |

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.

| тысяч рублей   | 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) |             |               |                   | 31 декабря 2013 года |             |               |                   |
|--|---|-------------|---------------|-------------------|----------------------|-------------|---------------|-------------------|
|  | Россия                                    | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого             | Россия               | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого             |
| <b>Активы</b>  |   |             |               |                   |                      |             |               |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 1 787 373                                 | 798 804     | 0             | <b>2 586 177</b>  | 3 236 858            | 783 769     | 0             | <b>4 020 627</b>  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 271 315                                   | 0           | 0             | <b>271 315</b>    | 269 160              | 0           | 0             | <b>269 160</b>    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 0   | 0           | 0             | <b>0</b>          | 218 343              | 0           | 0             | <b>218 343</b>    |
| Средства в других банках   | 372 502                                   | 0           | 0             | <b>372 502</b>    | 1 015 199            | 0           | 0             | <b>1 015 199</b>  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 2 285 411                                 | 0           | 0             | <b>2 285 411</b>  | 1 109 091            | 0           | 0             | <b>1 109 091</b>  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 1 919 595                                 | 0           | 0             | <b>1 919 595</b>  | 2 491 961            | 0           | 0             | <b>2 491 961</b>  |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 22 476 020                                | 0           | 0             | <b>22 476 020</b> | 23 292 354           | 0           | 0             | <b>23 292 354</b> |

|  |                   |                |                 |                   |                   |                |                 |                   |
|--|-------------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|-------------------|
| Инвестиционная недвижимость                          | 13 196            | 0              | 0               | <b>13 196</b>     | 823 915           | 0              | 0               | <b>823 915</b>    |
| Основные средства и НМА                              | 1 807 919         | 0              | 0               | <b>1 807 919</b>  | 1 037 553         | 0              | 0               | <b>1 037 553</b>  |
| Текущие требования по налогу на прибыль              | 0                 | 0              | 0               | <b>0</b>          | 0                 | 0              | 0               | <b>0</b>          |
| Прочие активы  | 597 199           | 202            | 0               | <b>597 401</b>    | 902 765           | 196            | 0               | <b>902 961</b>    |
| Отложенный налоговый актив                           | 48 143            | 0              | 0               | <b>48 143</b>     | 0                 | 0              | 0               | <b>0</b>          |
| <b>Итого активы</b>                                  | <b>31 578 673</b> | <b>799 006</b> | <b>0</b>        | <b>32 377 679</b> | <b>34 397 199</b> | <b>783 965</b> | <b>0</b>        | <b>35 181 164</b> |
| <b>Обязательства</b>                                 |                   |                |                 |                   |                   |                |                 |                   |
| Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России | 1 662 219         | 0              | 0               | <b>1 662 219</b>  | 1 999 192         | 0              | 0               | <b>1 999 192</b>  |
| Средства других банков                               | 0                 | 0              | 0               | <b>0</b>          | 100 057           | 0              | 0               | <b>100 057</b>    |
| Средства клиентов                                    | 25 106 916        | 5 404          | 22 267          | <b>25 134 587</b> | 26 980 524        | 7 754          | 23 480          | <b>27 011 758</b> |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                    | 1 398 820         | 0              | 0               | <b>1 398 820</b>  | 1 604 785         | 0              | 0               | <b>1 604 785</b>  |
| Прочие заемные средства                              | 812 481           | 0              | 0               | <b>812 481</b>    | 812 579           | 0              | 0               | <b>812 579</b>    |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль           | 0                 | 0              | 0               | <b>0</b>          | 11 520            | 0              | 0               | <b>11 520</b>     |
| Прочие обязательства                                 | 131 232           | 0              | 0               | <b>131 232</b>    | 273 947           | 72             | 0               | <b>274 019</b>    |
| Отложенное налоговое обязательство                   | 26 052            | 0              | 0               | <b>26 052</b>     | 43 671            | 0              | 0               | <b>43 671</b>     |
| <b>Итого обязательства</b>                           | <b>29 137 720</b> | <b>5 404</b>   | <b>22 267</b>   | <b>29 165 391</b> | <b>31 826 275</b> | <b>7 826</b>   | <b>23 480</b>   | <b>31 857 581</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                     | <b>2 440 953</b>  | <b>793 602</b> | <b>(22 267)</b> | <b>3 212 288</b>  | <b>2 570 924</b>  | <b>776 139</b> | <b>(23 480)</b> | <b>3 323 583</b>  |

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск того, что Банк столкнется со сложностями в привлечении денежных средств, с целью выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай 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 банков и прочих ликвидных активов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2014 года данный норматив составил 35,52 % (за 31 декабря 2013 года (Н2) составил 52,59%).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

- Норматив текущей ликвидности (НЗ). За 30 июня 2014 года данный норматив составил 62,99 % (за 31 декабря 2013г. (НЗ) составил 76,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2014 года данный норматив составил 78,80 % (за 31 декабря 2013 г. (Н4) составил 79,12%).

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за **30 июня 2014 года (Неаудированные данные)**:

| тысяч рублей   | До<br>востребования<br>и менее 1<br>месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 12<br>месяцев до<br>5 лет | Более 5 лет       | Итого             |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                              |                   |                   |
| Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России                   | 1 662 906                                  | 0                    | 0                     | 0                            | 0                 | 1 662 906         |
| Средства других банков   | 0  | 0                    | 0                     | 0                            | 0                 | 0                 |
| Средства клиентов (физические лица)                                    | 1 720 768                                  | 2 640                | 206 154               | 5 765 768                    | 17 125 852        | 24 821 182        |
| Средства клиентов (прочие)   | 3 778 254                                  | 508 421              | 1 047 769             | 3 153                        | 0                 | 5 337 597         |
| Выпущенные долговые ценные бумаги                                      | 125 466                                    | 226 091              | 1 125 815             | 987                          | 0                 | 1 478 359         |
| Прочие заемные средства  | 10 970                                     | 22 181               | 21 819                | 176 000                      | 1 330 908         | 1 561 878         |
| Прочие финансовые обязательства  | 40 971                                     | 0                    | 0                     | 0                            | 0                 | 40 971            |
| Обязательства по операционной аренде                                   | 13 717                                     | 68 585               | 58 553                | 379 165                      | 42 701            | 562 721           |
| Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии                    | 167 015                                    | 85 061               | 232 289               | 172 607                      | 2 630             | 659 602           |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>7 520 067</b>                           | <b>912 979</b>       | <b>2 692 399</b>      | <b>6 497 680</b>             | <b>18 502 091</b> | <b>36 125 216</b> |

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

| тысяч рублей   | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | От 12<br>месяцев до 5<br>лет | Более 5 лет       | Итого             |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                              |                   |                   |
| 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           |
| <b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b> | <b>8 767 502</b>                           | <b>3 611 572</b>     | <b>1 192 475</b>      | <b>8 790 557</b>             | <b>18 578 103</b> | <b>40 940 209</b> |

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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2014 года (Неаудированные данные):

| 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             |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| <b>Активы</b>  |                                   |                   |                    |                   |                     |                  |                   |
| Денежные средства и их эквиваленты   | 2 586 177                         | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 0                | 2 586 177         |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России  | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 271 315          | 271 315           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 0                | 0                 |
| Средства в других банках   | 372 502                           | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 0                | 372 502           |
| Кредиты и дебиторская задолженность  | 166 672                           | 598 387           | 3 948 135          | 13 706 895        | 4 055 931           | 0                | 22 476 020        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 2 285 411                         | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 0                | 2 285 411         |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания | 1 919 595                         | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 0                | 1 919 595         |
| Прочие финансовые активы   | 515 340                           | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 0                | 515 340           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>7 845 697</b>                  | <b>598 387</b>    | <b>3 948 135</b>   | <b>13 706 895</b> | <b>4 055 931</b>    | <b>271 315</b>   | <b>30 426 360</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                                   |                   |                    |                   |                     |                  |                   |
| Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России                                     | 1 662 219                         | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 0                | 1 662 219         |
| Средства других банков   | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 0                | 0                 |
| Средства клиентов  | 5 459 825                         | 221 684           | 1 493 632          | 4 152 214         | 13 807 232          | 0                | 25 134 587        |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 125 045                           | 148 722           | 1 124 198          | 855               | 0                   | 0                | 1 398 820         |
| Прочие заемные средства  | 0                                 | 0                 | 0                  | 0                 | 812 481             | 0                | 812 481           |
| Прочие финансовые обязательства  | 40 971                            | 0                 | 0                  | 0                 | 0                   | 0                | 40 971            |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>7 288 060</b>                  | <b>370 406</b>    | <b>2 617 830</b>   | <b>4 153 069</b>  | <b>14 619 713</b>   | <b>0</b>         | <b>29 049 078</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 30 июня 2014 года</b>                                    | <b>557 637</b>                    | <b>227 981</b>    | <b>1 330 305</b>   | <b>9 553 826</b>  | <b>(10 563 782)</b> | <b>271 315</b>   | <b>1 377 282</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 30 июня 2014 года</b>                                | <b>557 637</b>                    | <b>785 618</b>    | <b>2 115 923</b>   | <b>11 669 749</b> | <b>1 105 967</b>    | <b>1 377 282</b> |                   |

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      |
|---|-----------------------------------|-------------------|--------------------|-------------|-------------|-----------|------------|
| <b>Активы</b>   |                                   |                   |                    |             |             |           |            |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 4 020 627                         | 0                 | 0                  | 0           | 0           | 0         | 4 020 627  |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России                                     | 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  |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|  |                  |                    |                  |                   |                    |                  |                   |
|--|------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| 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           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>9 965 595</b> | <b>51 508</b>      | <b>5 023 583</b> | <b>12 385 130</b> | <b>5 573 093</b>   | <b>269 160</b>   | <b>33 268 069</b> |
| <b>Обязательства</b>   |                  |                    |                  |                   |                    |                  |                   |
| 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           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>8 760 432</b> | <b>1 254 240</b>   | <b>2 768 693</b> | <b>5 523 409</b>  | <b>13 398 106</b>  | <b>0</b>         | <b>31 704 880</b> |
| <b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>                                 | <b>1 205 163</b> | <b>(1 202 732)</b> | <b>2 254 890</b> | <b>6 861 721</b>  | <b>(7 825 013)</b> | <b>269 160</b>   | <b>1 563 189</b>  |
| <b>Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года</b>                             | <b>1 205 163</b> | <b>2 431</b>       | <b>2 257 321</b> | <b>9 119 042</b>  | <b>1 294 029</b>   | <b>1 563 189</b> |                   |

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

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

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

## 32. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управлением капиталом Банка имеет следующие цели:

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

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

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

достаточность базового капитала 5% (Н1.1);  
 достаточность основного капитала 5,5% (Н1.2);  
 достаточность собственных средств (капитала) 10% (Н1.0).

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

|  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) |                  | 2013 год |
|--|---|------------------|----------|
| Источники базового капитала                    | 2 974 707                                       | 2 821 303        |          |
| Показатели, вычитаемые из базового капитала    | (3 585)   | 0                |          |
| Источники добавочного капитала                 | 240 000   | 270 000          |          |
| Показатели, вычитаемые из добавочного капитала | (14 338)  | (19 014)         |          |
| <b>Основной капитал, итого</b>                 | <b>3 196 784</b>                                | <b>3 072 289</b> |          |
| <b>Дополнительный капитал</b>                  | <b>541 745</b>                                  | <b>670 815</b>   |          |
| <b>Итого собственные средства (капитал)</b>    | <b>3 738 529</b>                                | <b>3 743 104</b> |          |

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) за 30 июня 2014 года (Н1.1) - 8,73%; (Н1.2) – 9,4%; (Н1.0) – 10,95%, (2013г.: (Н1.1) -8,6%; (Н1.2) – 9,4%; (Н1.0) -11,4%).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве капитала (собственных средств) кредитных организаций.  
В течение 2014 года и 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

### 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 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   | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные<br>данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--|---|-------------------------|
| Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов                                      | 18 132  | 87 733                  |
| Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" | 523 432   | 526 046                 |
| Гарантии выданные  | 118 038   | 16 878                  |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b>   | <b>659 602</b>                                  | <b>630 657</b>          |

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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| тысяч рублей | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) | 31 декабря<br>2013 года |
|--------------|--|-------------------------|
| Рубли        | 659 266                                      | 630 341                 |
| Доллары США  | 336  | 316                     |
| Евро         | 0  | 0                       |
| <b>Итого</b> | <b>659 602</b>                               | <b>630 657</b>          |

#### 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 30 июня 2014 года (Неаудированные данные) по операциям со связанными сторонами:

| тысяч рублей   | Материнская<br>компания | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>стороны | ИТОГО     |
|--|-------------------------|--|--------------------------------|-----------|
| Кредиты и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10-16%% в рублях)             | 0                       | 7 667                                  | 469 314                        | 476 981   |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности                                      | 0                       | 0                                      | 0                              | 0         |
| Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4-9,5 %% в рублях, 2-5 %% в иностранной валюте) | 617                     | 17 722                                 | 1 145 460                      | 1 163 799 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги  | 0                       | 0                                      | 58 709                         | 58 709    |
| <b>Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 5,50%),</b>                          | 0                       | 0                                      | 810 970                        | 810 970   |
| На отчетную дату 30.06.2014 г. оценочная справедливая стоимость депозита                         | 0                       | 0                                      | 812 481                        | 812 481   |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 0                       | 0                                      | 185 719                        | 185 719   |
| Прочие активы  | 1                       | 0                                      | 495                            | 496       |
| Прочие обязательства   | 0                       | 0                                      | 826                            | 826       |

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2013 года по операциям со связанными сторонами:

| тысяч рублей   | Материнская<br>компания | Ключевой<br>управленческий<br>персонал | Прочие<br>связанные<br>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    |
| <b>Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 5,50%),</b>                          | 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        |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (Неаудированные данные):

| тысяч рублей  | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО    |
|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| Процентные доходы   | 0                    | 782                              | 2 182                    | 2 964    |
| Процентные расходы  | 0                    | (1 096)                          | (42 792)                 | (43 888) |
| Доходы за минусом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 0                    | 0                                | 0                        | 0        |
| Доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)                   | 0                    | 71                               | 13 327                   | 13 398   |
| Расходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)                  | 0                    | (16)                             | (44 024)                 | (44 040) |
| Административные и прочие операционные расходы                                    | (8)                  | (33)                             | (4 652)                  | (4 693)  |
| Комиссионные доходы   | 1 715                | 1                                | 57 397                   | 59 113   |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 год (Неаудированные данные):

| тысяч рублей  | Материнская компания | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны | ИТОГО    |
|---|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------|
| Процентные доходы   | 0                    | 1 032                            | 11 276                   | 12 308   |
| Процентные расходы  | 0                    | (1 426)                          | (21 817)                 | (23 243) |
| Доходы за минусом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи | 0                    |                                  |                          | 0        |
| Административные и прочие операционные расходы                                    | 0                    | 0                                | 0                        | 0        |
| Комиссионные доходы   | 34                   | 0                                | 17 116                   | 17 150   |

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, Банком было выдано ссуд компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами на сумму 2 495 700 (2013г.: 4 288 963 тысяч рублей), сумма средств, погашенных в течение отчетного периода на сумму 2 516 167 тысяч рублей (2013г.: 4 334 231 тысяч рублей).

Обязательств по выдаче кредитов компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами Банка, на 30 июня 2014 года в сумме 131 310 тысяч рублей (2013г.: 134 559 тысяч рублей).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

|  | 30 июня 2014 года<br>(Неаудированные данные) | 30 июня 2013 года<br>(Неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 15 018                                       | 12 201                                       |
| <b>Итого</b>   | <b>15 018</b>                                | <b>12 201</b>                                |
| Других выплат не производилось.                        |  |  |

### 35. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствие с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2014 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 30 июня 2014 года (Неаудированные данные):

| тысяч рублей   | Справедливая стоимость по различным моделям оценки |           |                   | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|--|-----------|-------------------|------------------------------|----------------------------|
|  | Уровень 1  | Уровень 2 | Уровень 3         |                              |                            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>2 586 177</b>  | <b>2 586 177</b>             | <b>2 586 177</b>           |
| Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)       | 0  | 0         | 2 001 230         | 2 001 230                    | 2 001 230                  |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – Российской Федерации                     | 0  | 0         | 98 957            | 98 957                       | 98 957                     |
| Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах                             | 0  | 0         | 485 990           | 485 990                      | 485 990                    |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>                                     | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>271 315</b>    | <b>271 315</b>               | <b>271 315</b>             |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>                     | <b>0</b>                   |
| Инвестиционные паи (ЗПИФ)  | 0  | 0         | 0                 | 0                            | 0                          |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                | <b>4 019 287</b>                                   | <b>0</b>  | <b>185 719</b>    | <b>4 205 006</b>             | <b>4 205 006</b>           |
| Корпоративные облигации  | 3 659 760  | 0         | 0                 | 3 659 760                    | 3 659 760                  |
| Акции  | 359 527  | 0         | 185 719           | 545 246                      | 545 246                    |
| <b>Инвестиции в дочерние компании</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>                     | <b>0</b>                   |
| <b>Средства в других банках</b>  | <b>20 985</b>                                      | <b>0</b>  | <b>351 517</b>    | <b>372 502</b>               | <b>372 502</b>             |
| Договоры покупки и обратной продажи с другими банками                                    | 20 985   | 0         | 0                 | 20 985                       | 20 985                     |
| Кредиты и депозиты в других банках   | 0  | 0         | 77                | 77                           | 77                         |
| Прочие размещенные средства в банках-резидентах  | 0  | 0         | 351 440           | 351 440                      | 351 440                    |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>22 476 020</b> | <b>22 476 020</b>            | <b>22 476 020</b>          |
| Кредиты юридическим лицам  | 0  | 0         | 11 051 046        | 11 051 046                   | 11 051 046                 |
| Кредиты физическим лицам   | 0  | 0         | 11 424 974        | 11 424 974                   | 11 424 974                 |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>515 340</b>    | <b>515 340</b>               | <b>515 340</b>             |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами  | 0  | 0         | 440 395           | 440 395                      | 440 395                    |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам                         | 0  | 0         | 57 480            | 57 480                       | 57 480                     |
| Требования по поставке денежных средств  | 0  | 0         | 17 465            | 17 465                       | 17 465                     |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>4 040 272</b>                                   | <b>0</b>  | <b>26 386 088</b> | <b>30 426 360</b>            | <b>30 426 360</b>          |
| <b>Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России</b>                              | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>1 662 219</b>  | <b>1 662 219</b>             | <b>1 662 219</b>           |
| <b>Средства других банков</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>                     | <b>0</b>                   |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|  |               |          |                   |                   |                   |
|--|---------------|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Депозиты других банков   | 0             | 0        | 0                 | 0                 | 0                 |
| <b>Средства клиентов</b>   | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>25 134 587</b> | <b>25 134 587</b> | <b>25 134 587</b> |
| Текущие (расчетные) счета юридических лиц                        | 0             | 0        | 3 191 757         | 3 191 757         | 3 191 757         |
| Срочные депозиты юридических лиц                                 | 0             | 0        | 2 067 044         | 2 067 044         | 2 067 044         |
| Текущие счета (счета до востребования) физических лиц            | 0             | 0        | 1 491 847         | 1 491 847         | 1 491 847         |
| Срочные вклады физических лиц                                    | 0             | 0        | 18 383 939        | 18 383 939        | 18 383 939        |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>                         | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>1 398 820</b>  | <b>1 398 820</b>  | <b>1 398 820</b>  |
| Векселя  | 0             | 0        | 1 383 481         | 1 383 481         | 1 383 481         |
| Облигации  | 0             | 0        | 15 339            | 15 339            | 15 339            |
| <b>Прочие заемные средства</b>                                   | <b>0</b>      | <b>0</b> | <b>812 481</b>    | <b>812 481</b>    | <b>812 481</b>    |
| Субординированные депозиты                                       | 0             | 0        | 812 481           | 812 481           | 812 481           |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                           | <b>20 985</b> | <b>0</b> | <b>19 986</b>     | <b>40 971</b>     | <b>40 971</b>     |
| Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам | 0             | 0        | 19 986            | 19 986            | 19 986            |
| Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг                 | 20 985        | 0        | 0                 | 20 985            | 20 985            |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                             | <b>20 985</b> | <b>0</b> | <b>29 028 093</b> | <b>29 049 078</b> | <b>29 049 078</b> |

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

| тысяч рублей   | Справедливая стоимость по различным моделям оценки |           |                   | Итого справедливая стоимость | Итого балансовая стоимость |
|--|--|-----------|-------------------|------------------------------|----------------------------|
|  | Уровень 1  | Уровень 2 | Уровень 3         |                              |                            |
| <b>Денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>4 020 627</b>  | <b>4 020 627</b>             | <b>4 020 627</b>           |
| 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                    |
| <b>Обязательные резервы на счетах в Банке России</b>                                     | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>269 160</b>    | <b>269 160</b>               | <b>269 160</b>             |
| <b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b> | <b>218 343</b>                                     | <b>0</b>  | <b>0</b>          | <b>218 343</b>               | <b>218 343</b>             |
| Инвестиционные паи (ЗПИФ)  | 218 343  | 0         | 0                 | 218 343                      | 218 343                    |
| <b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>                                | <b>3 505 555</b>                                   | <b>0</b>  | <b>95 497</b>     | <b>3 601 052</b>             | <b>3 601 052</b>           |
| Корпоративные облигации  | 3 505 555  | 0         | 0                 | 3 505 555                    | 3 505 555                  |
| Акции  | 0  | 0         | 95 497            | 95 497                       | 95 497                     |
| <b>Средства в других банках</b>  | <b>157 302</b>                                     | <b>0</b>  | <b>857 897</b>    | <b>1 015 199</b>             | <b>1 015 199</b>           |
| 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                    |
| <b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>23 292 354</b> | <b>23 292 354</b>            | <b>23 292 354</b>          |
| 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                 |
| <b>Прочие финансовые активы</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>851 334</b>    | <b>851 334</b>               | <b>851 334</b>             |
| 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                     |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>3 881 200</b>                                   | <b>0</b>  | <b>29 386 869</b> | <b>33 268 069</b>            | <b>33 268 069</b>          |
| <b>Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России</b>                              | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>1 999 192</b>  | <b>1 999 192</b>             | <b>1 999 192</b>           |
| <b>Средства других банков</b>  | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>100 057</b>    | <b>100 057</b>               | <b>100 057</b>             |
| Депозиты других банков   | 0  | 0         | 100 057           | 100 057                      | 100 057                    |
| <b>Средства клиентов</b>   | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>27 011 758</b> | <b>27 011 758</b>            | <b>27 011 758</b>          |
| 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                  |

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»  
 ПРИМЕЧАНИЯ К СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
 ОТЧЕТНОСТИ за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

|   |                |          |                   |                   |                   |
|---|----------------|----------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 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        |
| <b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>              | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>1 604 785</b>  | <b>1 604 785</b>  | <b>1 604 785</b>  |
| Векселя   | 0              | 0        | 796 584           | 796 584           | 796 584           |
| Облигации   | 0              | 0        | 808 201           | 808 201           | 808 201           |
| <b>Прочие заемные средства</b>                        | <b>0</b>       | <b>0</b> | <b>812 579</b>    | <b>812 579</b>    | <b>812 579</b>    |
| Субординированные депозиты                            | 0              | 0        | 812 579           | 812 579           | 812 579           |
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                | <b>157 302</b> | <b>0</b> | <b>19 207</b>     | <b>176 509</b>    | <b>176 509</b>    |
| 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            |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                  | <b>157 302</b> | <b>0</b> | <b>31 547 578</b> | <b>31 704 880</b> | <b>31 704 880</b> |

Банк использует следующие методы и допущения для оценки справедливой стоимости указанных финансовых инструментов:  
**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 (2013г.: 218 343 тысяч рублей), 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 котируемые рыночные цены, и вложениями в долевые ценные бумаги в виде акций, по части из которых есть котируемые рыночные цены. Все инвестиции в долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Для инвестиции, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг методом оценки справедливой стоимости может быть оценка по себестоимости. При недостаточности имеющийся новой информации для оценки справедливой стоимости, используется широкий диапазон возможных оценок справедливой стоимости, а себестоимость представляет наилучшую оценку справедливой стоимости в пределах данного диапазона.

Договоры покупки и обратной продажи с другими банками – представлены требованиями по возврату ценных бумаг. Ценные бумаги в сумме 20 985 тысяч рублей (2013г.: 157 302 тысяч рублей) имеют котируемые рыночные цены. См. Примечание 14.

Договор продажи и обратного выкупа – представлены обязательствами по возврату ценных бумаг по сделкам «РЕПО» на сумму 20 985 тысяч рублей (2013г.: 157 302 тысяч рублей), 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.

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 30 июня 2014 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 займов 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 % (2013г.: 14%-20%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 11%- 26% (2013г.: 10%-26%).

**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 в рублях от 4% - 11%, в валюте 3,25 % (2013г.:7,5%), по срочным депозитам физических лиц в рублях 4-9%, в валюте 2-5% (2013 г.:8,4 %).

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).