



ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

Сведения об аудируемом лице:

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

Государственный регистрационный номер: 1026600001955

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

Сведения об аудиторе:

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

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

Государственный регистрационный номер: 1036604386367

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

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

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Коммерческого Банка «КОЛЬЦО УРАЛА» Общества с ограниченной ответственностью, являющегося головной кредитной организацией банковской группы (далее – Банк), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, консолидированных отчетов о совокупной прибыли, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за 2014 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.



Ответственность аудируемого лица за годовую консолидируемую финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

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

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

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

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

Мнение

По нашему мнению, годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Коммерческий Банк «КОЛЬЦО УРАЛА» Общество с ограниченной ответственностью, по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой консолидированной финансовой отчетности, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 1 Примечаний к консолидированной финансовой отчетности: в мае 2014 года



Банк утратил контроль над дочерними компаниями, так как все паи инвестиционных фондов, через которые осуществлялся контроль, были проданы. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Банка нет дочерних и зависимых компаний, и он не является головной кредитной организацией банковской группы.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой консолидированной финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

выполнения банковской группой, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, по состоянию на 1 января 2015 года, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;



б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе, головной кредитной организацией которой является Банк, процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы, головной кредитной организацией которой является Банк, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту Закрытого акционерного общества
«Екатеринбургский Аудит-Центр»
(Доверенность №2 от 12.01.2015г.)

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

15 апреля 2015 года



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

Консолидированная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Оглавление

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2014 года	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	9
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	11
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	13
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ООО КБ " КОЛЬЦО УРАЛА"	14
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	14
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	15
4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	18
5. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	29
6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	29
7. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК	30
8. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ИМЕЮЩИМИСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	30
9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	30
10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	30
11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	31
12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	32
13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	33
14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ	33
15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ	34
16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	38
17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	40
18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ	41
19. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ	42
20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	42
21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	43
22. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА РОССИИ	44
23. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ	44
24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	44
25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	45
26. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА	46
27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	46
28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ	46
29. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ	47
30. ДИВИДЕНДЫ	47
31. АНАЛИЗ ПО СЕГМЕНТАМ	47
32. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ	49
33. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	60
34. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	60
35. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	62
36. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ	63

37. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	63
38. ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ.....	66
39. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ.....	67

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ по состоянию на 31 декабря 2014 года
(в тысячах рублей)

	Примечание	2014 год	2013 год
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	5 352 191	4 797 625
Обязательные резервы на счетах в Банке России		279 693	269 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	0	218 343
Средства в других банках	14	5 628	1 015 199
Кредиты и дебиторская задолженность	15	20 593 476	23 292 354
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16	1 428 183	1 109 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	16	1 460 004	2 491 961
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	17	624 038	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	17	2 477 814	0
Инвестиционная собственность	18	915 090	823 915
Основные средства и нематериальные активы	20	1 973 104	1 037 553
Текущие требования по налогу на прибыль		42 574	0
Прочие активы	21	591 710	125 963
Отложенный налоговый актив	11	85 882	0
ИТОГО АКТИВОВ		35 829 387	35 181 164
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	22	3 401 717	1 999 192
Средства других банков	23	0	100 057
Средства клиентов	24	26 548 255	27 011 758
Выпущенные долговые ценные бумаги	25	1 279 764	1 604 785
Прочие заемные средства	26	1 001 928	812 579
Прочие обязательства	27	102 287	274 019
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 025	11 520
Отложенное налоговое обязательство	11,29	95 922	43 671
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		32 430 898	31 857 581
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	2 132 489	2 132 489
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	29	21 528	(3 441)
Фонд переоценки основных средств	29	362 162	104 208
Нераспределенная прибыль		882 310	1 018 263
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩИЙ ГРУППЕ		3 398 489	3 251 519
Неконтрольные доли участия		0	72 064
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 398 489	3 323 583
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		35 829 387	35 181 164


С.В. Гудин
Председатель Правления




Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 68 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

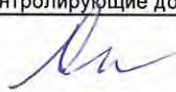
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	2014 год	2013 год
Процентные доходы	5	4 716 459	4 892 238
Процентные расходы	5	(2 058 314)	(2 308 755)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	5	2 658 145	2 583 483
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	6,14,15	(1 953 970)	(1 072 686)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		704 175	1 510 797
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(3 946)	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	8	346 864	75 378
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		287 153	43 542
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(249 197)	41 298
Доходы/(Расходы) от переоценки инвестиционной собственности	18	91 031	(31 988)
Комиссионные доходы	9	743 617	687 821
Комиссионные расходы	9	(56 167)	(61 774)
Доходы (расходы) от предоставления активов, по ставкам ниже (выше) рыночных	15	(662)	(4 903)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6,16	0	753
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	6,21,27	(24 565)	(16 169)
Прочие операционные доходы		44 283	57 026
Чистые доходы (расходы)		1 178 411	790 984
Административные и прочие операционные расходы	10	(2 162 070)	(1 937 195)
Чистый результат от приобретения и выбытия дочерних компаний		41 609	0
Операционные доходы (расходы)		(942 050)	(1 146 211)
Прибыль (убыток) до налогообложения		(237 875)	364 586
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	11	101 922	(98 237)
Прибыль (убыток) за период		(135 953)	266 349
Прибыль (убыток), приходящаяся на контролирующую долю		(135 953)	269 601
Прибыль (убыток), приходящаяся на неконтролирующие доли		0	(3 252)
Прочие компоненты совокупной прибыли			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	20,29	322 442	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	11,29	(64 488)	0
Прочие компоненты совокупной прибыли, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		257 954	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8,29	31 212	34 120
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	11,29	(6 243)	(6 823)

Примечания на страницах с 14 по 68 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Прочие компоненты совокупной прибыли, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	24 969	27 297
Прочие компоненты совокупной прибыли за вычетом налога на прибыль	282 923	27 297
Совокупная прибыль за период	146 970	293 646
Совокупная прибыль (убыток), приходящаяся на контролирующую долю	146 970	296 898
Совокупная прибыль (убыток), приходящаяся на неконтролирующие доли	0	(3 252)


С.В. Грудин
Председатель Правления




Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

	Прим.	2014 год	2013 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	5	4 333 104	4 733 570
Проценты уплаченные	5	(2 111 938)	(2 175 080)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	7,8	11 378	16 683
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		287 153	43 542
Комиссии полученные	9	729 170	685 419
Комиссии уплаченные	9	(56 074)	(62 050)
Прочие операционные доходы		46 831	56 171
Уплаченные административные и операционные расходы	10	(1 720 416)	(1 736 578)
(Расход) возмещение по налогу на прибыль	11	(56 770)	(155 562)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 462 438	1 406 115
<i>(Изменение в операционных активах и обязательствах)</i>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(10 533)	43 514
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	207 746	473
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	14	852 157	(755 125)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	15	310 718	(2 138 319)
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	21	525 289	(507)
Чистый прирост (снижение) по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России	22	1 401 775	947 990
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	23 *	(100 000)	(205 000)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	24	(1 903 615)	1 016 172
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	25	(344 899)	107 540
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	27	6 414	20 082
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		2 407 490	442 935
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16	(6 215 090)	(2 299 927)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16	4 389 710	3 208 826
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	17	0	0
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	17	0	0
Вложения в дочерние компании	38	0	0
Поступления от реализации вложений в дочерние компании	38	799 745	0
Приобретение основных средств	20	(746 148)	(129 109)
Выручка от реализации основных средств	20	1 131	288
Поступление от реализации необоротных активов, предназначенных для продажи	19	2 067	0
Приобретение инвестиционной собственности	18	(810 946)	0
Выручка от реализации инвестиционной собственности	18	0	0
Выплаченные дивиденды	30	0	(217 425)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2 579 531)	562 653

Примечания на страницах с 14 по 68 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

Денежные средства от финансовой деятельности

Внесение дополнительных вкладов участниками в уставный капитал	28	0	0
Привлечение/возврат прочих заемных средств	26	200 000	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		200 000	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		526 607	142 626
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		554 566	1 148 214
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	12	4 797 625	3 649 411
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	12	5 352 191	4 797 625


С.В. Грудин
Председатель Правления




Е.О. Даринцев
Главный бухгалтер

ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"
 КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ за год,
 закончившийся 31 декабря 2014 года

(в тысячах рублей)

Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная Прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	Неконтрольные доли участия	Итого собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 132 489	(30 738)	104 208	966 087	3 172 046	75 316	3 247 362
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки"	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2012 года	2 132 489	(30 738)	104 208	966 087	3 172 046	75 316	3 247 362
Прибыль за год	0	0	0	269 601	269 601	(3 252)	266 349
Прочий совокупный доход	11,29	0	27 297	0	27 297	0	27 297
Итого совокупный доход, отраженный за 2012 год	0	27 297	0	269 601	296 898	(3 252)	293 646
Выпуск долей участников	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные	30	0	0	(217 425)	(217 425)	0	(217 425)
Остаток на 31 декабря 2013 года	2 132 489	(3 441)	104 208	1 018 263	3 251 519	72 064	3 323 583
Прибыль за год	0	0	0	(135 953)	(135 953)	0	(135 953)
Прочий совокупный доход	11,29	0	24 969	257 954	0	282 934	282 923
Итого совокупный доход, отраженный за 2014 год	0	24 969	257 954	(135 953)	146 970	0	146 970
Выпуск долей участников	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденды, объявленные	30	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	11,38	0	0	0	0	(72 064)	(72 064)
Остаток на 31 декабря 2014 года	2 132 489	21 528	362 162	882 310	3 398 489	0	3 398 489

С.В. Грудин
 Председатель Правления



Е.О. Даринцев
 Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 14 по 68 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

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, N 52, ст. 5029; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; 2013, N 52, ст. 6975). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (До 30 декабря 2014 года: 100% 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 %	
			2014	2013
Паевые инвестиционные фонды				
ЗПИФ рентный "Малахит"	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	0	95,04
ЗПИФ рентный "Центр"	Россия	владение объектами инвестиционной недвижимости	0	86,9

По состоянию на 31 декабря 2014 года все инвестиционные фонды под управлением Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Содружество» проданы.

По состоянию на 31 декабря 2014 года стороной, обладающей контролем над Банком, является ООО « Медногорский медно-серный комбинат», контроль которого выражается во владении 95% долей (2013 г.:95%). Стороной, обладающей конечным контролем, является ОАО «Уральская горно-металлургическая компания».

Банк имеет 4 филиала на территории Российской Федерации, 73 офиса (23 из них находятся на территории Свердловской области, в том числе 13 в г. Екатеринбурге и 50 – за пределами Свердловской области) и одну операционную кассу вне кассового узла. Среднесписочная численность персонала Банка за 2014 год, составляла 1 474 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 преимущественно на территории Российской Федерации. Ситуация в отечественной экономике сложилась довольно напряженная. Несколько стран применили определенные отраслевые санкции по отношению к российской экономике. Согласно этим санкциям, резидентам ЕС запрещается прямо или косвенно приобретать, продавать, предоставлять брокерские услуги или оказывать содействие в выпуске. Вторым важным следствием геополитических событий стало ухудшение настроений иностранных и внутренних инвесторов в отношении перспектив российской экономики, что привело к ускорению оттока капитала до 85 миллиардов долларов США, существенному снижению притока прямых иностранных инвестиций и значительному падению внутренней инвестиционной активности. Ослабление внутреннего спроса произошло и из-за торможения темпов роста потребления, которое происходит вслед за замедлением роста розничного кредитования и доходов населения.

Перечисленные факторы обусловили дальнейшее замедление роста российской экономики. В результате ВВП в 2014 году вырос на 0,6%, по сравнению с ростом на 1,3% в 2013 году относительно 2012 года. Источником роста экономики выступает только внешнеторговый сектор, где произошел существенный рост профицита торгового баланса, обусловленный падением импорта. Еще одним следствием геополитических событий и введенных Россией ответных мер по запрету на импорт продовольствия из стран, применивших санкции к Российской Федерации, стало ускорение инфляции (с 6,1% в январе 2014 до 11,4 декабря 2014 года в годовом выражении), несмотря на хороший урожай в сельском хозяйстве и ограниченную индексацию тарифов ЖКХ. Для борьбы с повышенными инфляционными ожиданиями Банк России поэтапно повысил ключевую ставку до 17 пунктов, что привело к существенному удорожанию стоимости банковского фондирования. Однако из-за сократившихся возможностей населения по формированию сбережений и снижения привлекательности банковских депозитов, как реакции населения и бизнеса на введенные санкции и продолжение усилий Банка России

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

по очистке банковской системы от участников, специализирующихся на отмывании денег и уклонении от уплаты налогов, Банк России стал основным поставщиком ликвидности для банковской системы Российской Федерации.

С учетом сохранения высокого темпа объемов просроченной задолженности и снижения темпов кредитования повышается уровень кредитных рисков. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора Российской Федерации. Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла до 8,1%, по корпоративному портфелю сектора сохраняется на уровне 4,0%-4,3% благодаря высоким темпам роста корпоративного кредитования. 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

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

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

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

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

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

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

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

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

- применения новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года.

Инвестиционные компании – **Поправки к МСФО (IFRS) 10** «Консолидированная финансовая отчетность», **МСФО (IFRS) 12** «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и **МСФО (IAS) 27** «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – **Поправки к МСФО (IAS) 32** «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридическим закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования – **Поправки к МСФО (IAS) 39** «Финансовые инструменты: признание и оценка»» (выпущены в июне 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года, не повлияли существенно на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года и июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Стандарт содержит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, новый подход к обесценению, новый учет хеджирования:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков (взамен модели уже понесенных убытков). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Банк признает, что внедрение МСФО (IFRS) 9 внесет много изменений в учет финансовых инструментов и, возможно, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года).

МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с прежними требованиями предыдущих GAAP. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 11 – «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» (выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения вводят новое руководство в отношении учета сделок по приобретению доли участия в совместной операции, представляющей собой бизнес. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен в мае 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта. В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы» - Разъяснения в отношении методов начисления амортизации (выпущены в мае 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). В данных изменениях МСФО разъясняет, что использование методов, основанных на выручке, для расчета амортизации актива не подходит, так как выручка, генерированная деятельностью, которая включает использование актива, обычно отражает факторы, не являющиеся потреблением экономических выгод, связанных с этим активом. Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в августе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

Изменения к стандартам МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные организации»: «Продажа или передача актива между инвестором и совместным/ассоциированным предприятием» (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные изменения устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взносов активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, признается только часть прибыли или убытка, даже если этими активами владеет дочернее предприятие. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, если не указано иное).

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»: поправка добавляет конкретные рекомендации в МСФО (IFRS) 5 для случаев, когда компания реклассифицировала ресурс из предназначенных для продажи в предназначенные для распределения в пользу собственников или наоборот, и случаев, когда учет ресурсов, удерживаемых для распределения, прекращен.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (и сопутствующие поправки в МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности»): поправка разъясняет, продолжает ли учитываться контракт на обслуживание в основном капитале с целью соответствия требованиям о раскрытии информации. В МСФО (IFRS) 1 добавлено примечание о том, что указанные поправки в МСФО (IFRS) 7 применяются для раскрытия информации в сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»: поправка разъясняет, что высококачественные корпоративные облигации, используемые в оценке ставки дисконтирования для расчета выходных пособий, должны быть выражены в той же валюте, что и производимые выплаты.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: поправка разъясняет смысл фразы «в другом месте в промежуточном отчете» и добавляет перекрестную ссылку.

Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к стандартам МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные организации»: «Применение исключения из требования консолидации инвестиционных компаний» (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Узкоспециализированные изменения касаются уточнения требований к учету инвестиционных компаний и предполагают послабления в определенных ситуациях, что позволит снизить затраты на составление отчетности. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

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

На отчетную дату 31 декабря 2014 года переклассифицированные финансовые активы проданы, кроме корпоративных облигаций ОАО «Энергоцентр» - индивидуально обесцененные с задержкой платежа свыше 360 дней.

По состоянию на 31 декабря 2014 года проанализировав структуру и количественный состав портфеля ценных бумаг, Банком принято решение о формировании и переклассификации ценных бумаг, в инвестиционный портфель «До погашения».

Банк переклассифицировал следующие ценные бумаги из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения»:

тысяч рублей	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Потоки денежных средств, ожидаемых к возмещению	Эффективная процентная ставка
Переклассифицированные в категорию удерживаемых до погашения			
Российские государственные и муниципальные ценные бумаги	852 914	1 097 009	11,15%
Корпоративные облигации	1 148 587	1 310 166	11,87%
Корпоративные облигации - нерезидентов	1 100 351	1 261 750	6,30%
Итого	3 101 852	3 668 925	

Переклассификация вступила в силу с 30 сентября 2014 года, по ценным бумагам, имеющимся на балансе Банка, по приобретенным с 01 октября 2014 года по 31 декабря 2014 года, на дату приобретения.

Далее указана балансовая стоимость и справедливая стоимость всех переклассифицированных финансовых активов, удерживаемых до погашения на дату переклассификации:

тысяч рублей	Балансовая стоимость (Амортизированная стоимость)	Справедливая стоимость
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		
Российские государственные и муниципальные ценные бумаги	853 432	852 958
Корпоративные облигации	1 164 500	1 141 106
Корпоративные облигации - нерезидентов	1 100 980	1 100 413
Итого	3 118 912	3 094 477

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

тысяч рублей	Доходы (расходы) от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты переклассификации	Процентные доходы (расходы) за вычетом убытка от обесценения, отраженные после переклассификации	Доходы (расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы финансовые активы не были переклассифицированы
Финансовые активы, удерживаемые до погашения			
Российские государственные и муниципальные ценные бумаги	(473)	(45)	(65 221)
Корпоративные облигации	(23 394)	7 482	(31 350)

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Корпоративные облигации - нерезидентов	(568)	(61)	(107 290)
Итого	(24 435)	7 376	(203 861)

Корпоративные облигации - нерезидентов полностью номинированы в долларах США. Потоки денежных средств, ожидаемых к возмещению, пересчитаны в рубли по курсу на 31 декабря 2014 года.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствии с изменениями в представлении отчетности текущего года, а именно, Банк внес изменения в представление финансовой отчетности (Примечание 9,19,21 (несущественное)), за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

Воздействие изменений может быть описано следующим образом:

тысяч рублей	Отражено в финансовой отчетности за 2014 год (сравнительные данные за 2013 год)	31 декабря 2013 года
Денежные средства и их эквиваленты	4 797 625	4 020 627
Прочие активы	124 271	901 269
Итого	4 921 896	4 921 896

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

Основные подходы к оценке

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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

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

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, **котируемым на активном рынке**, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

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

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

последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

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

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

- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не

является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

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

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных объектах инвестирования). В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

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

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за 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. Нарастенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарастенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки. Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

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

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выведением финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам,

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

дилерам, сборы, налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Взаимозачет

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

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

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

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент приобретения.

Средства в других банках

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

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Векселя приобретенные

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

При выбытии финансовых активов, 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 заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа учитывается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента. Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо") рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценных бумаг. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи учитывается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

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

Инвестиционная собственность

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

Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банком определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией, либо отделом по работе с залогами на основании данных о рыночной стоимости имущества.

Заработанный арендный доход отражается в отчете о совокупной прибыли в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в отчете о совокупной прибыли за год отдельной строкой. Доходы или расходы от выбытия инвестиционной собственности определяются как разница между выручкой и балансовой стоимостью. Если Банк осуществляет продажу собственности по справедливой стоимости в процессе сделки, осуществляемой на рыночных условиях, балансовая стоимость непосредственно перед продажей корректируется с учетом цены сделки, а корректировка отражается в отчете о совокупной прибыли за год в составе чистого дохода от переоценки инвестиционной собственности. В случае, если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в консолидированной финансовой отчетности.

Основные средства

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

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

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

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

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

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

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

Амортизация

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

Здания – 1%-3,32%;

Компьютеры и оргтехника – 32,43%-48% (более чем одна группа);

Автотранспорт – 19, 67%-32,43%;

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

Улучшения арендованного имущества – в течение срока аренды.

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

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

Нематериальные активы

Нематериальный актив это идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Актив удовлетворяет критерию идентифицируемости в контексте определения нематериального актива, когда он:

отделимый, если есть возможность продать, обменять, сдать в аренду отдельно от других активов или возникает в связи с контрактами или другими юридическими правами.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов:

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

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

1) на системное обеспечение, без которого компьютерная техника не может использоваться;

2) на программное обеспечение для пользователя, которое в свою очередь подразделяется на типовое обеспечение, являющееся вспомогательным, но не обязательным, и специальное обеспечение, приобретенное или созданное банком для применения в отдельной функциональной области собственной деятельности (программы, приобретенные для использования).

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

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

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

Аренда

Операционная аренда - Банк в качестве арендатора

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

Операционная аренда - Банк в качестве арендодателя

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

Финансовая аренда

Финансовая аренда - Банк в качестве арендатора

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

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая ЦБ РФ), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

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

Резервы под обязательства

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку 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 на 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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

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

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

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

Переоценка иностранной валюты

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

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

За 31 декабря 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013г.: 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 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 основополагающие значения в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Основные финансовые риски, связанные с деятельностью Банка, являются кредитный риск, рыночный риск (валютный риск, процентный риск торгового портфеля, ценовой риск), процентный риск банковского портфеля и риск ликвидности. Так же Банк подвержен операционным рискам, правовым рискам, рискам потери деловой репутации и страновым рискам. Главной задачей управления рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, как по направлениям деятельности, так и по отдельным элементам.

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

Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском. Механизм управления кредитным риском опирается на использование утвержденных методик оценки и формализованных процедур при принятии решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, наличия системы лимитирования в целях ограничения рисков на контрагента (группу контрагентов) и группы активов, соблюдения предоставленных полномочий принятия решений органами управления, подразделениями и сотрудниками Банка.

Основными органами управления кредитным риском Банка являются Общее собрание участников Банка (в части одобрения отдельных категорий сделок, несущих кредитный риск), Совет Директоров Банка (в части утверждения внутренних документов Банка по вопросам управления кредитным риском, одобрения отдельных категорий сделок, несущих кредитный риск, утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования), Правление Банка (в части установления лимитов банковских рисков, принятия решения о классификации ссуд с соответствии с установленными полномочиями, рассмотрения отчетов об уровне кредитного риска и результатов стресс-тестирования), Кредитные комитеты Банка. Кредитные комитеты Банка на основе всестороннего анализа рисков и оценки эффективности проводимых операций принимают решения по вопросам, связанным с кредитованием юридических лиц (в том числе кредитных организаций), физических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также по вопросам совершения иных сделок, несущих кредитный риск.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется на постоянной основе в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Рыночный риск

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

В Банке разработана система внутренних нормативных документов, на основании которой осуществляется идентификация, оценка, мониторинг рыночных рисков. Оценка рисков служит основанием принятия обоснованных решений по стратегии операций банка с финансовыми инструментами, несущими рыночный риск.

Управление риском реализуется в форме политики лимитирования, разрабатываемой на коллегиальной основе с учетом рискованности и целесообразности. Банк устанавливает лимиты на 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, тенденций изменения процентных ставок, курсов валют, 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 процентной маржи на стабильном уровне.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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.

Пересмотр процентных ставок производится в основном в связи с изменением ставки рефинансирования, либо по окончании срока договора.

Валютный риск

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

Основным методом управления риском является ограничение фактического размера открытой валютной позиции посредством лимитирования (ограничения) объемов сделок, хеджирования валютных рисков и использование лимитов возможных потерь от изменчивости (волатильности) курсов иностранных валют.

Контроль за количественным уровнем валютного риска осуществляется на постоянной основе корректировкой открытых валютных позиций, отслеживанием состояния валютного рынка, экономических и политических новостей с использованием системы "REUTERS", в целях недопущения реализации риска и сохранения активов и капитала Банка

Прочий ценовой риск

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

Риск ликвидности

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

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

- оценка состояния экономики и ликвидности на финансовых рынках, в результате чего все активы ранжируются по степени их ликвидности;
- анализ крупных остатков средств клиентов (объемы, сроки погашения, валюта, их стоимость для банка) и резервирование соответствующих активов для обеспечения их возврата;
- анализ стабильности пассивов (выделение срочных пассивов, со значительной вероятностью пролонгации (переоформления), расчет минимальных и стабильных остатков средств до востребования);
- анализ качества активов с точки зрения их возвратности, анализ требований банка (объем ожидаемых кредитов, с учетом вероятности неисполнения контрагентами обязательств) и неисполненных в срок обязательств, имеющих вероятность исполнения их;
- анализ согласованности сроков привлечения ресурсов и размещения их в активные операции;
- оценка прогнозируемых (составляется позиция по сделкам, вероятность исполнения которых велика) и непрогнозируемых, случайных платежей (на основании данных статистики в части данной группы операций).

Расчет ликвидной позиции банка с учетом обязательных, прогнозируемых и непрогнозируемых платежей.

Расчет выполняется по текущей позиции (на период до 30 ближайших календарных дней) и срочной ликвидной позиции банка по отдельным временным интервалам.

Расчет может осуществляться с учетом разработки сценариев стресс- тестирования: незначительное и существенное ухудшение показателей, в условиях кризиса ликвидности.

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

Банком применяются меры по минимизации операционного риска:

- разработка организационной структуры банка, внутренних документов совершения банковских операций и сделок;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- подбор квалифицированных специалистов;
- принятие управленческих решений об отказе от осуществления отдельных сделок и видов сделок;
- введение ограничений (лимитов) на осуществление отдельных направлений деятельности, видов сделок;
- наличие мер контроля за совершением банковских операций и сделок;

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

- использование в банке передовых систем автоматизации, дублирования банковских технологий и защиты информации;
- уменьшение финансовых последствий операционного риска (вплоть до полного покрытия потенциальных операционных убытков) с помощью страхования;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности.

Правовой риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие:

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

В целях минимизации правового риска банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- обеспечение правомерности совершения банковских операций и сделок сотрудниками Банка. Системный контроль за правомерностью совершения банковских операций и сделок;
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) заключаемых Банком договоров до их заключения и проводимых банковских операций и других сделок;
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе его классификации) на показатели деятельности Банка;
- на постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации, судебной практики;
- подчинение Юридического департамента непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического департамента и правовой грамотности сотрудников Банка;
- обеспечение максимального количества сотрудников Банка с постоянным доступом к актуальной информации по законодательству и внутренним документам.

Страновой риск (включая риск не перевода средств)

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

Управление данным риском реализовано посредством установления страновых лимитов. Страновые лимиты устанавливаются на страну, с резидентами которой Банк производит операции, осуществляет вложения в активы этой страны или в активы резидентов такой страны. Страновые лимиты устанавливаются на основе присвоенных данным странам инвестиционных рейтингов международных агентств Moody's, Fitch и Standard and Poor's, анализа страновых оценок по классификации Экспортных Кредитных Агентств, собственной оценки их макроэкономических параметров, общественно-политической обстановки и информации ФАТФ.

Банк осуществляет постоянный мониторинг оцениваемых параметров и контролирует соблюдение установленных лимитов.

Стратегический риск

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери деловой репутации банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участниками, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения.

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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 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

	2014 год	2013 год
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	3 817 081	4 273 472
Процентный доход по обесценившимся финансовым активам (кредиты)	463 555	214 208
Средства в других банках	5 869	3 900
Корреспондентские счета в других банках	1 267	4 165
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	428 687	396 493
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 716 459	4 892 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0
Итого процентных доходов	4 716 459	4 892 238
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	1 511 611	1 815 963
Срочные депозиты юридических лиц	225 585	227 317
Срочные депозиты банков	116 423	61 470
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	143 121	150 587
Прочие заемные средства	49 774	43 872
Текущие (расчетные) счета	11 800	9 546
Обязательства по финансовой аренде	0	0
Итого процентных расходов	2 058 314	2 308 755
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	2 658 145	2 583 483

6. ИЗМЕНЕНИЕ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ

	2014 год	2013 год
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Резервы по средствам в других банках	0	0
Резервы по кредитам и дебиторской задолженности	(1 953 970)	(1 072 686)
Изменение резерва на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках	(1 953 970)	(1 072 686)
	2014 год	2013 год
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Резервы по долговым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	753
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	753
	2014 год	2013 год
	(тыс. руб.)	(тыс. руб.)
Резервы по оценочным обязательствам	8 673	(12 772)

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Резервы по прочим активам	(33 238)	(3 397)
Изменение резерва по прочим активам и оценочным обязательствам	(24 565)	(16 169)

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

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(3 946)	0
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(3 946)	0

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

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

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	346 864	75 378
Итого доход за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	346 864	75 378

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	331 242	374 239
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	146 563	108 888
Комиссия по выданным гарантиям	6 117	1 268
Комиссия от оказания услуг по страхованию заемщиков	255 440	201 772
Комиссия за инкассацию	0	0
Комиссия по прочим операциям	4 255	1 654
Итого комиссионных доходов	743 617	687 821
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	17 902	13 026
Комиссия за проведение операции с валютными ценностями	1 275	1 678
Комиссии за услуги по переводам денежных средств	1 451	13 946
Комиссия по кассовым операциям (операции с банковскими картами)	21 533	18 631
Комиссия за инкассацию	9 861	12 801
Комиссия от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	2 861	1 692
Комиссия по прочим операциям	1 284	0
Итого комиссионных расходов	56 167	61 774
Чистый комиссионный доход (расход)	687 450	626 047

10. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Затраты на содержание персонала	953 576	954 848
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества	75 211	61 414
Расходы на услуги связи	126 083	112 072
Амортизация основных средств	109 375	132 746
Амортизация программного обеспечения	30 536	25 280

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Расходы на рекламу и маркетинг	72 399	83 578
Налоги, кроме налога на прибыль	58 591	60 702
Транспортные и командировочные расходы	12 628	14 954
Расходы на приобретение ТМЦ	22 175	20 538
Расходы по операционной аренде	159 294	161 907
Расходы на обеспечение безопасности	49 175	49 004
Канцелярские и прочие офисные расходы	26 188	41 873
Расходы на страхование	83 122	82 890
Расходы по выбытию (реализации) прав требования по кредитным операциям	311 569	60 649
Штрафы, пени, неустойки	11 657	14 755
Расходы по оплате страховой премии	14 274	20 884
Прочие	46 217	39 101
Итого административных и прочих операционных расходов	2 162 070	1 937 195

На отчетную дату 31 декабря 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 199 783 тысяч рублей (2013 г.: 198 806 тысяч рублей).

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Текущие (расходы) возмещение по налогу на прибыль	(3 701)	(161 106)
Изменение отложенного налогообложения, связанные с:		
- с возникновением и списанием временных разниц	105 623	62 869
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в капитале	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	101 922	(98 237)

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.

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2013г.: 20%). Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

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

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

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	(237 875)	364 586
Теоретические налоговые (отчисления) возмещение по соответствующей базовой ставке (2014 г.: 20%; 2013г.:20%)	47 575	(72 917)
Налоговый эффект постоянных разниц:		
- Резервы под обесценение, не уменьшающие налоговую базу	0	(8 492)
- Необлагаемые доходы	0	
- Расходы, не уменьшающие налоговую базу	0	
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по иным ставкам (15%)	1 234	39
-Прочие невременные разницы	19 196	(15 462)
- Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	33 917	0
-Текущие налоговые отчисления, недостаточно (избыточно) сформированные в предыдущие годы	0	(1 405)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива (обязательства)	0	0
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль за год	101 922	(98 237)

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2014 год и 2013 год отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% (2013г. 15%).

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

	2014 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(128 942)	0
Наращенные проценты по обязательствам банка (выпущенные собственные векселя, средства клиентов)	(8 351)	(5 213)
Расходы от предоставления активов, по ставке ниже рыночных	(132)	(1 840)
Прочие (списание на расходы ТМЦ, отложенный доход по кредитным операциям)	(41 801)	(3 613)
Общая сумма отложенного налогового актива	(179 226)	(10 666)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	6 566
Наращенные проценты по обязательствам банка (средства клиентов)	956	0
Наращенный дисконт по учтенным векселям и проценты по кредитам	2 143	2 063
Приобретение и выбытие дочерних компании	0	603
Финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для продажи, удерживаемые до погашения (переоценка, дисконт, курсовая разница)	34 502	2 120
Основные средства, НМА, Инвестиционная недвижимость	55 743	17 794
Общая сумма отложенного налогового обязательства	93 344	29 146
Чистое отложенное налоговое обязательство /(актив)	(85 882)	18 480

Банк и его дочерние компании не имеют права производить взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств между юридическими лицами, поэтому отложенные налоговые активы и отложенные обязательства оцениваются отдельно для каждой компании. По состоянию на 31 декабря 2013 года чистое отложенное обязательство по Группе включает чистый отложенный налоговый актив по дочерним компаниям в сумме 1 261 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2013 года Неконтрольные доли участия в сумме 72 064 тысяч рублей включают отложенный налоговый актив в сумме 1 261 тысяч рублей.

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

	2014 год			2013 год		
тысяч рублей	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Чистая позиция	Отложенный налоговый актив	Отложенное налоговое обязательство	Чистая позиция
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(20 265)	25 647	5 382	(3 131)	2 270	(861)
Фонд переоценки основных средств	0	90 540	90 540	0	26 052	26 052
Итого	(20 265)	116 187	95 922	(3 131)	28 322	25 191

На отчетную дату 31 декабря 2014 года чистое отложенное налоговое обязательство отражено в сумме 95 922 тысяч рублей (2013г.: 25 191 тысяч рублей), отражено непосредственно в составе прочей совокупной прибыли. См. Примечание 29.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2014 года составляют 5 352 191 тысяч рублей (на 31 декабря 2013г: 4 797 625 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 279 693 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:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
тысяч рублей		
Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	2 068 084	2 921 288
Средства на корреспондентских счетах в банках – Российской Федерации	299 174	577 686
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	920 930	521 653
Средства в расчетах с биржами	2 064 003	776 998
Итого денежных средств и их эквивалентов	5 352 191	4 020 627

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

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

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
тысяч рублей		
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	0	218 343
Итого долевых ценных бумаг	0	218 343
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	0	218 343

Долевые ценные бумаги

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

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

На вложения в Закрытый паевой инвестиционный фонд недвижимости "Стражи Урала", Банку предоставлен отчет независимого оценщика, ООО "УБА" №02-ОЦ-01/11/2014 по определению рыночной стоимости Имущественных прав в прямые инвестиции.

Отчет составлен 10 января 2014 года, заказчик ООО "УК СОДРУЖЕСТВО" Д.У. Закрытым паевым инвестиционным фондом недвижимости "Стражи Урала". Оценка объектов осуществляется с целью включения объектов в состав ЗПИФН "Стражи Урала".

Долевые ценные бумаги, имеющие котировки, принимаются к учету по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения. Справедливая стоимость составила (2013г.: 218 343 тысяч рублей). См. примечание 37.

Анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 32.

14. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

тысяч рублей	2014 года	2013 года
Договоры покупки и обратной продажи (сделки РЕПО)	0	157 302
Кредиты и депозиты в других банках	0	450 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях-резидентах	5 628	407 897
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях-нерезидентах	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средства в других банках	5 628	1 015 199

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

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Резерв под обесценение на 01 января	0	0
Изменение резерва под обесценение в течение года	0	0
Резерв под обесценение за 30 сентября	0	0

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	5 628	1 015 199
- просроченные, но без признаков обесценения	0	0
- обесцененные	0	0
Итого	5 628	1 015 199

Ниже приводится анализ средств в других банках в отношении кредитного риска по состоянию 31 декабря 2014 года:

тысяч рублей	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие размещенные средства в кредитных организациях-резидентах	Учтенные векселя кредитных организаций	Прочие размещенные средства в кредитных организациях-нерезидентах	Итого
Непросроченные и необесцененные с рейтингом от B+ до B (агентство S&P)	0	0	90	0	0	90

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

с рейтингом B- (агентство S&P)	0	0	0	0	0	0
не имеющие рейтинга	0	0	5 538	0	0	5 538
Итого непросроченных и необесцененных	0	0	5 628	0	0	5 628

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

тысяч рублей	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	Кредиты и депозиты в других банках	Прочие размещенные средства в кредитных организациях -резидентах	Учтенные векселя кредитных организаций	Прочие размещенные средства в кредитных организациях-нерезидентах	Итого
Непросроченные и необесцененные						
с рейтингом Baa1 (агентство Moody's)	0	450 000	0	0	0	450 000
с рейтингом от B+ до B (агентство S&P)	0	0	407 897	0	0	407 897
с рейтингом от BB- (агентство Fitch)	157 302	0	0	0	0	157 302
не имеющие рейтинга	0	0	0	0	0	0
Итого непросроченных и необесцененных	157 302	450 000	407 897	0	0	1 015 199

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 31 декабря 2014 года в статье средства в других банках нет сделок РЕПО (2013г: 157 302 тысяч рублей). См. примечание 27. По состоянию на 31 декабря 2013 года предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств в сумме 1 999 192 тысяч рублей по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России. См. примечание 22.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не выдавал кредиты другим банкам (2013г: 450 000 тысяч рублей, сроком до 30 дней по эффективной ставке 10%). В прочих размещенных средствах отражена сумма 5 628 тысяч рублей (2013г.: 407 883 тысяч рублей, фактически обеспечены ценными бумагами по договорам продажи и обратного выкупа по справедливой стоимости 429 327 тысяч рублей). На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк не имеет заемщиков, с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% собственных средств (2013г.: 2 заемщика, совокупная сумма этих кредитов составляет 857 883 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 5 628 тысяч рублей (2013г: 1 015 199 тысяч рублей). См. примечание 37.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 32.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 5 628 тысяч рублей (2013г: 1 015 199 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

По состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 2014 года Банком были предоставлены кредиты клиентам на сумму 20 593 476 тысяч рублей (2013г.: 23 275 479 тысяч рублей). Кредиты, выданные юридическим лицам, осуществляемая деятельность в "оптовой (розничной) торговле и ремонт" за 2014г. – 17,54% (2013г.: 14,67%), существенную долю кредитного портфеля составили потребительские кредиты за 2014 год – 49,56% (2013г.: 55,63%).

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имеет 31 заемщика (2013г.:32 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 20 000 тысяч рублей (2013г.: 20 000 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 10 426 527 тысяч рублей (2013г.: 9 473 194 тысяч рублей), или 41,67% (2013г.: 36,78%) от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имеет 12 заемщиков (2013г: 11 заемщиков), с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающих 10% собственных средств. Совокупная сумма этих кредитов составляет 8 167 671 тысяч рублей (2013г.: 7 133 011 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2013 года Банком размещены средства ООО "БК РЕГИОН" в сумме 184 666 тысяч рублей, сроком до 30 дней по эффективной ставке от 7,5%, фактически обеспечены ценными бумагами по договорам продажи и обратного выкупа по справедливой стоимости 196 970 тысяч рублей, часть обеспечения в сумме 157 302 тысяч рублей предоставлена в качестве обеспечения своих обязательств. См. примечание 14,22,27.

В течение 2014 (2013) годах 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 662 тысяч рублей (2013г.: 458 тысяч рублей). Кредит предоставлен физическому лицу, не связанному с банком в течение 2014 года.

Ниже приведена структура кредитного портфеля банка по секторам экономики:

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%
Производство (добыча, обработка)	3 777 336	15,10%	3 111 897	12,07%
Строительство	788 561	3,15%	707 603	2,74%
Оптовая (розничная) торговля и ремонт	4 388 072	17,54%	3 778 245	14,65%

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Транспорт и связь	321 363	1,28%	771 643	2,99%
Сельское хозяйство	7 914	0,03%	11 288	0,04%
Операции с недвижимым имуществом, аренда	2 947 817	11,78%	2 204 659	8,55%
Прочие отрасли	360 193	1,44%	846 070	3,28%
Потребительские кредиты	12 398 945	49,56%	14 329 378	55,56%
Овердрафты	29 686	0,12%	31 602	0,12%
Итого кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва	25 019 887	100,00%	25 792 385	100,00%
Резерв под обесценение	(4 426 411)		(2 500 031)	
Итого кредиты и дебиторская задолженность	20 593 476		23 292 354	

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 года:

тысяч рублей	Кредиты малому и среднему бизнесу	Кредиты корпоративным клиентам	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2014	(213 842)	(563 627)	(1 708 338)	(14 224)	(2 500 031)
Восстановление резерва (отчисления) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(526 409)	33 355	(1 441 636)	(2 405)	(1 937 095)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	3 533	0	7 190	(8)	10 715
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014	(736 718)	(530 272)	(3 142 784)	(16 637)	(4 426 411)

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

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

В течение 2014 года по кредитам, в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения в сумме 10 715 тысяч рублей (в течение 2013г.: 8 471 тысяч рублей). По решению Совета Директоров Банка указанная безнадежная задолженность списана с баланса, за счет сформированного резерва.

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

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Категории кредитов		
- непросроченные и без признаков обесценения	20 308 738	22 890 894
- просроченные, но без признаков обесценения	710 737	783 240
- индивидуально обесцененные	4 000 412	2 118 251
Итого	25 019 887	25 792 385
тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Рейтинг 1- стандартные, не вызывающие сомнения	20 308 738	22 890 894
Рейтинг 2-3- нестандартные, сомнительные, кредитоспособность средняя	710 737	783 240
Рейтинг 4-5- проблемные, безнадежные, неудовлетворительная кредитоспособность	4 000 412	2 118 251
Итого	25 019 887	25 792 385

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Кредиты юридическим лицам на 31 декабря 2014 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	762 838	10 546 773	11 309 611
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	762 838	10 546 773	11 309 611
Просроченные, но без признаков обесценения			
-с задержкой платежа до 30 дней	46 111	14 942	61 053
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	64 867	0	64 867
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	0	0
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого просроченные, но без признаков обесценения	110 978	14 942	125 920
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа до 30 дней	0	125 200	125 200
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	0	0	0
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	80 067	3 413	83 480
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	190 530	5 110	195 640
-с задержкой платежа свыше 360 дней	223 276	528 129	751 405
Итого индивидуально обесцененных	493 873	661 852	1 155 725
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	1 367 689	11 223 567	12 591 256
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(736 718)	(530 272)	(1 266 990)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	630 971	10 693 295	11 324 266
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	53,9%	4,7%	10,1%

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

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Кредиты физическим лицам на 31 декабря 2014 года могут быть представлены следующим образом:

тысяч рублей	Потребительские кредиты	Овердрафты	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные			
Текущие и индивидуально не обесцененные	8 986 561	12 566	8 999 127
Итого текущие и индивидуально не обесцененные	8 986 561	12 566	8 999 127
Просроченные, но без признаков обесценения			
-с задержкой платежа до 30 дней	302 980	-	302 980
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	280 950	297	281 247
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	0	590	590
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	0	0	0
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	583 930	887	584 817
Индивидуально обесцененные			
-с задержкой платежа до 30 дней	6 901	0	6 901
-с задержкой платежа от 31 до 90 дней	2 451	0	2 451
-с задержкой платежа от 91 до 180 дней	374 159	847	375 006
-с задержкой платежа от 181 до 360 дней	785 701	1 371	787 072
-с задержкой платежа свыше 360 дней	1 659 242	14 015	1 673 257
Итого индивидуально обесцененных	2 828 454	16 233	2 844 687
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	12 398 945	29 686	12 428 631
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(3 142 784)	(16 637)	(3 159 421)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	9 256 161	13 049	9 269 210
Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %	25,3	56,0	25,4

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

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

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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей. Для целей оценки кредитного риска, согласно позиции Банка, кредит считается “неработающим”, если выплата суммы долга и /или процентов по нему просрочена более чем на 90 дней. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные с просрочкой свыше 90 дней были погашены и вновь не выдавались.

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

Величина пролонгированных кредитов за 2014 год, составила 2 366 478 тысяч рублей в т. ч. физические лица 180 643 тысяч рублей (2013г.: 2 717 898 тысяч рублей).

Анализ обеспечения

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

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

	Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2014 года	Кредиты, выданные юридическим лицам, за вычетом резерва на обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года
Ценные бумаги (акции)	0	43 348
Торгуемые ценные бумаги (сделки РЕПО)	0	184 666
Недвижимость	965 556	1 710 288
Товары в обороте	527 119	569 713
Поручительства юридических и физических лиц	455 395	603 819
Выпущенные собственные векселя	0	0
Гарантийный депозит	0	700 000
Прочее обеспечение	84 576	191 373
Без обеспечения	9 291 620	6 650 729
Итого кредитов юридическим лицам за вычетом резерва под обесценение	11 324 266	10 653 936

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года по кредитам, выданным юридическим лицам справедливая стоимость обеспечения: ценные бумаги, недвижимость, товары в обороте, выпущенные собственные векселя, гарантийный депозит, отражена в сумме 1 492 675 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 31 декабря 2014 года по кредитам физическим лицам справедливая стоимость обеспечения – “недвижимость, имущество, права по рублевому и валютному вкладам, транспортные средства” в сумме 158 291 тысяч рублей (2013г.: 94 538 тысяч рублей), по меньшей мере, равна их балансовой стоимости. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

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 32. Банк предоставил кредиты связанным сторонам. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 35.

16. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
тысяч рублей		
Корпоративные облигации (1)	557 452	1 020 594
Корпоративные облигации, переданные без прекращения признания (1)	1 460 004	2 491 961
Итого долговых ценных бумаг	2 017 456	3 512 555
Долевые ценные бумаги (акции)- (обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг) (2)	757 983	0
Долевые ценные бумаги (акции)- (не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг) (2)	119 748	95 497

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Итого долевых ценных бумаг	877 731	95 497
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи без учета резерва	2 895 187	3 608 052
Резерв под обесценение	(7 000)	(7 000)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 888 187	3 601 052

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

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Резерв под обесценение на 01 января	(7 000)	(7 753)
Изменение резерва под обесценение в течение года	0	753
Резерв под обесценение на 31 декабря	(7 000)	(7 000)

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в отношении кредитного риска на **31 декабря 2014 года**:

тысяч рублей	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации
Текущие и необесцененные		
с рейтингом Moody's (от Baa1 до B3)	0	1 739 599
с рейтингом Fitch (B+;B)	0	270 857
не имеющий рейтинга	0	0
Итого текущих и необесцененных	0	2 010 456
Индивидуально обесцененные		
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	7 000
Итого индивидуально обесцененных	0	7 000
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	2 017 456

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

тысяч рублей	Российские государственные облигации	Корпоративные 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
Итого текущих и необесцененных	0	3 505 555
Индивидуально обесцененные		
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	7 000
Итого индивидуально обесцененных	0	7 000
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	3 512 555

(1) Корпоративные облигации

Корпоративные облигации различных эмитентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения от 1 до 30 лет, купонный доход от 7,7% до 13% и эффективную доходность от 7,7% до 13,6%. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом.

По состоянию на 31 декабря 2014 года корпоративные облигации в сумме 1 460 004 тысяч рублей (2013г.: 2 491 961 тысяча рублей), предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств в сумме 1 295 931 тысяча рублей (2013г.: 1 999 192 тысяча рублей), по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России. См. примечание 23.

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

На отчетную дату 31 декабря 2014 года включены облигации ОАО "Энергоцентр" в сумме просроченной задолженности 7 000 тысяч рублей (2013г.: 7 000 тысяча рублей). К ОАО "Энергоцентр" заявлены требования о взыскании задолженности в связи с неисполнением оферты. Арбитражный суд Московской области 14 октября 2010 года определил обязать временного управляющего включить в третью очередь реестра требований кредиторов ОАО "Энергоцентр" номинальной стоимости облигации и купонного дохода.

(2) Долевые ценные бумаги

Долевые ценные бумаги представлены обыкновенными акциями в сумме 877 731 тысяча рублей (2013г.: 95 497 тысяча рублей). Банк приобрел долевые ценные бумаги, эмитентами являются связанные стороны. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 35.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

тысяч рублей	Вид деятельности	Страна регистрации	31 декабря 2014 год	31 декабря 2013 год
Долевые ценные бумаги (акции)- (обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг) (2)	Производство (добыча, переработка)	Россия	757 983	95 497
Долевые ценные бумаги (акции) - (не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг) (2)	Производство (добыча, переработка)	Россия	119 748	0
Итого			877 731	95 497

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.

Для инвестиции, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, справедливая стоимость определяется на основе текущей рыночной цены на 31 декабря 2014 года.

Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года составила 2 888 187 тысяч рублей (2013г.: 3 601 052 тыс. руб.). См. примечание 37.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 32.

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 2 888 187 тысяч рублей (2013г.: 3 601 052 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Российские государственные и муниципальные облигации(1)	512 185	0
Российские государственные и муниципальные облигации, переданные без прекращения признания (1)	340 729	0
Корпоративные облигации (2)	111 853	0
Корпоративные облигации, переданные без прекращения признания (2)	1 036 734	0
Корпоративные облигации -нерезидентов, переданные без прекращения признания (2)	1 100 351	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения без учета резерва	3 101 852	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	3 101 852	0

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Резерв под обесценение на 01 января	0	0
Изменение резерва под обесценение в течение года	0	0
Резерв под обесценение на 31 декабря	0	0

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения в отношении кредитного риска на 31 декабря 2014 года:

тысяч рублей	Российские государственные и муниципальные облигации	Корпоративные облигации - резидентов	Корпоративные облигации - нерезидентов	Итого
Текущие и необесцененные				
с рейтингом Moody's (от Baa1 до B3)	750 322	558 910	1 100 351	2 409 583
с рейтингом S&P (BBB;B;B+;B-),Fitch (B+;B;BBB;-BBB)	102 592	589 677	0	692 269
не имеющий рейтинга	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	852 914	1 148 587	1 100 351	3 101 852
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	0	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	852 914	1 148 587	1 100 351	3 101 852

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы, удерживаемые до погашения представлены следующим образом:

(1) Российские государственные и муниципальные облигации

Облигации федерального займа (ОФЗ) и муниципальные облигации выпущены для обращения на российском рынке в портфеле Банка на 31 декабря 2014 года имеют срок погашения от 2 лет до 7 лет, купонный доход от 6,2% до 11,4%, эффективная доходность от 10% до 12%, отражены в сумме 852 914 тысяч рублей.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

(2) Корпоративные облигации

Корпоративные облигации различных эмитентов - резидентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения от 1 до 9 лет, купонный доход от 8% до 14% и эффективную доходность от 7% до 14%, отражены в сумме 1 148 587 тысяч рублей. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом. Корпоративные облигации различных эмитентов - нерезидентов, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка на 31 декабря 2014 года имеют сроки погашения от 3 до 4 лет, купонный доход от 3% до 6% и эффективную доходность от 6% до 10%, отражены в сумме 1 100 351 тысяч рублей. Облигации продаются с фиксированным купонным доходом. Номинированные в дол. США.

По состоянию на 31 декабря 2014 года финансовые активы до погашения в сумме 2 477 814 тысяч рублей предоставлены в качестве обеспечения своих обязательств в сумме по договорам продажи и обратного выкупа по депозитам и прочим привлеченным средствам Банка России в сумме 2 105 786 тысяч рублей. См. примечание 22.

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

Справедливая стоимость на 31 декабря 2014 года составила 2 890 980 тысяч рублей. См. примечание 37.

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 32.

Максимальная подверженность кредитному риску финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составляет 3 101 852 тысяч рублей (100% балансовой стоимости).

18. ИНВЕСТИЦИОННАЯ СОБСТВЕННОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную собственность по справедливой стоимости.

Инвестиционная собственность включает объекты 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 - земельные участки, в количестве 11, площадь – 488 964 кв.м.;
- 3 - сооружение открытого склада, площадь – 6 214 кв.м.

тысяч рублей	2014 год	2013 год
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 01 января	823 915	857 645
Выбытие	(810 802)	0
Поступление	810 946	0
Перевод из категории зданий, занимаемых собственником	0	0
Доходы (Расходы) от переоценки по справедливой стоимости	91 031	(33 730)
Справедливая стоимость инвестиционной собственности на 31 декабря	915 090	823 915

По состоянию на 31 декабря 2014 года в сумме 915 090 тысяч рублей (2013г.: 823 915 тысяч рублей) определена справедливая стоимость по объектам недвижимости, присвоен 3 уровень иерархии справедливой стоимости:

По состоянию на 31 декабря 2014 года стоимость инвестиционной собственности подверглась переоценке на основании результатов независимой оценки. Объекты недвижимости 2,3 по результатам независимой оценки, произведенной оценщиком ООО «Росоценка», гражданская ответственность застрахована на 30 000 тысяч рублей в ОСаО «Ингосстрах», срок действия по 02.03.2015г. Отчет №1/2015 от 29.01.2015г.

Объекты недвижимости 1 по результатам независимой оценки ООО «Оценка земельной собственности и бизнеса», обладающим признанной соответствующей квалификацией, гражданская ответственность застрахована на сумму 5 000 тысяч рублей в СОАО «Военно-страховая компания». Отчет № 66- 2015- 23875 от 12.01.2015г.

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объекта недвижимости методом сравнительного анализа продаж:

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

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус пять процентов оценка стоимости инвестиционной недвижимости по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 45 755 тысяч рублей ниже/выше (31 декабря 2013 года: 656 тысяч рублей).

За 2014 год доходы от сдачи имущества в операционную аренду, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 2 034 тысяч рублей (2013г.: 2 034 тысяч рублей). Расходы за содержание помещения арендатор несет самостоятельно на основании заключенных им напрямую договоров с поставщиками указанных услуг.

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее года	2 034	9 976
От года до 5 лет	8 136	10 820
Более 5 лет	0	13 525
Итого минимальные суммы будущих арендных платежей	10 170	34 321

19. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Необоротные активы, предназначенные для продажи на 01 января	0	0
Необоротные активы, удерживаемые для продажи	1 770	124
Продажа актива	(2 067)	(124)
Доходы от реализации имущества	297	0
Итого необоротные активы, предназначенные для продажи	0	0

В течение 2014г. (2013г.) года Банком принято решение по реализации непрофильных активов. Имущество, полученное по соглашению об отступном, классифицировано как "долгосрочный актив, предназначенный для продажи".

Согласно требованиям стандарта IFRS 5 "Необоротные активы, удерживаемые для продажи, и прекращенная деятельность", указанные активы отражены в данной финансовой отчетности по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на реализацию в сумме 1 770 тысяч рублей (2013г.:124 тысяч рублей).

В течение 2014 года реализовано имущество, полученное по отступному в сумме 2 150 рублей в т. ч НДС в сумме 83 тысяч рублей (2013г.: 143 тысяч рублей в т. ч. НДС 19 тысяч рублей).

20. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

тысяч рублей	Здания, земля	Вложения в арендованн ые помещения	Офисное компьютерно е оборудовани е, автотранспор т, прочие	Итого основных средств	Нематериаль ные активы	Итого
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2012 года	750 370	39 737	587 117	1 377 224	68 920	1 446 144
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	58 519	8 379	316 966	383 864	21 199	405 063
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	691 851	31 358	270 151	993 360	47 721	1 041 081
Поступление	11 335	8 717	92 524	112 576	41 964	154 540
Выбытие	0	0	(9 079)	(9 079)	(15 273)	(24 352)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2013 года	761 705	48 454	670 562	1 480 721	95 611	1 576 332
Амортизационные отчисления	12 213	10 387	110 146	132 746	25 280	158 026
Выбытие	0	0	(9 037)	(9 037)	(15 273)	(24 310)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	70 732	18 766	418 075	507 573	31 206	538 779
Балансовая (остаточная) стоимость на 31 декабря 2013 года	690 973	29 688	252 487	973 148	64 405	1 037 553
Поступление	582 395	6 272	131 872	720 539	33 966	754 505
Переоценка	339 688	0	0	339 688	0	339 688
Выбытие	0	(1 300)	(8 178)	(9 478)	(19 188)	(28 666)
Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2014 года	1 683 788	53 426	794 256	2 531 470	110 389	2 641 859
Амортизационные отчисления	16 459	10 652	82 264	109 375	30 536	139 911
Амортизационные отчисления на переоценку	17 582	0	0	17 582	0	17 582
Выбытие	0	(928)	(7 401)	(8 329)	(19 188)	(27 517)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	104 773	28 490	492 938	626 201	42 554	668 755
Балансовая (остаточная) стоимость на 31 декабря 2014 года	1 579 015	24 936	301 318	1 905 269	67 835	1 973 104

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2014 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 5 000 тысячи рублей.

Справедливая стоимость зданий, земли относится к 3 Уровню иерархии справедливой стоимости.

Для переоценки был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных объектов.

Этапы оценки стоимости объектов методом сравнительного анализа продаж:

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

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий и земли. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус пять процентов оценка стоимости зданий и земли по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 56 415 тысяч рублей ниже/выше.

В остаточную стоимость зданий и земли включена положительная переоценка на сумму 452 702 тысяч рублей и уценка на сумму 1 993 тысяч рублей отражена на расходах. На 31 декабря 2014 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 90 540 тысяч рублей (2013г.: 26 052 тысяч рублей) было рассчитано в отношении данной переоценки зданий и земли по справедливой стоимости и отражено в составе прочих компонентов совокупного дохода. Здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, остаточная стоимость зданий на 31 декабря 2014 года 1 552 882 тысяч рублей (2013г.: 687 973 тысяч рублей). На 31 декабря 2014 года в стоимость земли отражена в сумме 26 133 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 на 31 декабря 2014 года составила бы 1 128 306 тысяч рублей (2013г.: 562 369 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 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., Пермькова С.Ю.), лицензии на программное обеспечение, Остаточная стоимость нематериальных активов в сумме 67 835 тысяч рублей (2013г.: 64 405 тысяч рублей).

21. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
тысяч рублей		
Прочие финансовые активы, из них:		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	70 333	74 336
Требования по поставке денежных средств	19 000	0
Итого прочих финансовых активов	89 333	74 336
Прочие нефинансовые активы, из них:		
Расчеты с поставщиками (услуги, хозяйственные материалы)	40 413	23 561
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	2 584	2 250
Расходы будущих периодов	10 608	12 698
Активы, полученные по соглашению об отступном (недвижимость)	458 578	8 417
Прочие активы	38 135	19 926
Итого прочих нефинансовых активов	550 318	66 852
Итого прочие активы	639 651	141 188
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(47 941)	(15 225)
Прочие активы за вычетом резерва под обесценение	591 710	125 963

По состоянию на 31 декабря 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:

Здание Автоцентр и оборудование в г. Екатеринбурге, оценка по - наименьшей из двух величин: по справедливой стоимости в сумме 409 146 тысяч рублей, по балансовой стоимости в сумме 409 146 тысяч рублей. Отражено в отчетности в сумме 409 146 тысяч рублей.

Здания административных корпусов в г. Нижний Тагил и гаражный бокс в г. Екатеринбург, оценка по - наименьшей из двух величин: по справедливой стоимости в сумме 17 675 тысяч рублей, по балансовой стоимости в сумме 36 940 тысяч рублей. Убыток от обесценения на отчетную дату в сумме 19 265 тысяч рублей.

Земельные участки в Кировской области, оценка по - наименьшей из двух величин: по справедливой стоимости в сумме 5 126 тысяч рублей, по балансовой стоимости в сумме 4 183 тысяч рублей. Отражено в отчетности в сумме 4 183 тысяч рублей.

Земельный участок в Кировской области, расположен в северо-восточной части кадастрового квартала, граница которого проходит по автодороге Киров - Стрижи, оценка по - наименьшей из двух величин: по справедливой стоимости в сумме 1 890 тысяч рублей (2013г.: 1 880 тысяч рублей), по 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).

На отчетную дату 31 декабря 2014 года прочие финансовые активы отражены по справедливой стоимости в сумме 89 333 тысяч рублей (2013г.: 74 336 тысяч рублей) См. примечание 37.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Анализ процентных ставок, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 32.

Банк анализирует и отслеживает признаки обесценения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов:

тысяч рублей	2014 года	2013 года
Резерв под обесценение на 01 января	(8 741)	(5 679)
Изменение резерва по прочим активам	(14 038)	(3 358)
Задолженность списана с баланса за счет сформированного резерва	522	296
Резерв под обесценение на 31 декабря	(22 257)	(8 741)

В течение 2014 года дебиторская задолженность, в отношении которой завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения, определена окончательная сумма убытка в размере 522 тысяч рублей (2013г.: 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	2014 года	2013 года
Резерв под обесценение на 01 января	(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	(19 200)	(39)
Резерв под обесценение на 31 декабря	(25 684)	(6 484)

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории прочих активов составляет 639 651 тысяч рублей (2013г.: 141 188 тысяч рублей) (100% балансовой стоимости).

22. ДЕПОЗИТЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА РОССИИ

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 401 717	1 999 192
Итого депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 401 717	1 999 192

По состоянию на 31 декабря 2014 года привлеченные средства Банка России в сумме 3 401 717 тысяч рублей (2013г.: 1 999 192 тысяч рублей), сроком до 30 дней по эффективной ставке 17% (2013 г.: 5,5%), фактически обеспечены ценными бумагами (корпоративные облигации) по договорам продажи и обратного выкупа в сумме 3 937 818 тысяч рублей (2013г.: 2 649 263 тысяч рублей). См. примечание 14,16,17.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость депозитов и прочих привлеченных средств Банка России составила 3 401 717 тысяч рублей (2013г.: 1 999 192 тысяч рублей). См. примечание 37.

Анализ процентных ставок депозитов и прочих привлеченных средств Банка России, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 32.

23. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Данное примечание относится к кредитам, привлеченным банком:

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета банков	0	0
Депозиты "овернайт" других банков	0	100 057
Депозиты других банков	0	0
Итого средств других банков	0	100 057

На отчетную дату 31 декабря 2014 года нет привлеченных средств от других банков (2013г.: 100 057 тысяч рублей были привлечены от других банков сроком до 30 дней по эффективной ставке 6%).

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

На отчетную дату 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств других банков составила 100 057 тысяч рублей. См. примечание 37.

Анализ процентных ставок средств других банков, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 32.

24. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Государственные и общественные организации		
-текущие (расчетные) счета	30 309	91 215
Прочие юридические лица		
-текущие (расчетные) счета	2 809 432	3 347 832
-срочные депозиты	4 839 710	3 238 413
Физические лица		

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

-текущие и транзитные счета	1 619 915	1 740 147
-текущие счета (вклады до востребования)	36 888	42 992
-срочные вклады	17 212 001	18 551 159
Итого средств клиентов	26 548 255	27 011 758

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	%	31 декабря 2013 года	%
Торговля (оптовая, розничная) и ремонт	774 318	2,92%	973 151	3,60%
Транспорт и связь	1 758 742	6,62%	321 857	1,19%
Производство (добыча, обработка)	1 353 418	5,10%	1 906 437	7,06%
Строительство	738 277	2,78%	1 148 954	4,25%
Страхование	623 089	2,35%	579 556	2,15%
Финансы и инвестиции	1 311 607	4,94%	208 324	0,77%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	785 452	2,96%	1 156 361	4,28%
Образование, отдых, здравоохранение	183 745	0,69%	223 498	0,83%
Частные лица	18 868 804	71,07%	20 334 298	75,28%
Прочие отрасли	150 803	0,57%	159 322	0,59%
Итого средств клиентов	26 548 255	100,00%	27 011 758	100,00%

В течение 2014 года, ставки по депозитам устанавливались на уровне рыночных. Доход от привлечения срочных депозитов отражался в отчете о совокупной прибыли. На отчетную дату на 31 декабря 2014 года значительная часть депозитов в доле 71,07 % на сумму 18 868 804 тысяч рублей (2013г.: 20 334 298 тысяч рублей, в доле 75,28 %) привлечена от физических лиц.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года Банк имел 20 клиентов – юридических и физических лиц с остатками на депозитных счетах свыше 79 000 тысяч рублей, (2013г.: 68 000 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 4 944 783 тысяч рублей (2013г.: 3 287 774 тысяч рублей) или 18,63 % (2013г.: 12,17 %) от совокупной суммы средства клиентов.

На 31 декабря 2014 года в средствах клиентов отражены депозиты юридических лиц в сумме 4 839 710 тысяч рублей (2013г.: 3 238 413 тысяч рублей) или 18,23 % (2013г.: 11,99%) от совокупной суммы средств клиентов.

Общая сумма остатков по текущим и депозитным счетам клиентов - юридических лиц составляет на 31 декабря 2014 года 7 679 451 тысяч рублей (2013г.: 6 677 460 тысяч рублей) или 28,93 % (2013г.: 24,72%) от совокупной суммы средств клиентов.

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

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средства клиентов составила 26 548 255 тысяч рублей (2013г.: 27 011 758 тысяч рублей). См. примечание 37.

Анализ процентных ставок средства клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 32. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в примечании 35.

25. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Процентные облигации	15 344	808 201
Процентные векселя	0	0
Дисконтные векселя	1 263 220	781 550
Беспроцентные векселя	1 200	15 034
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 279 764	1 604 785

В 2012 году Банк разместил по открытой подписке 1 млн. облигации номинальной стоимостью 1 тысяча рублей каждая. Срок обращения бумаг- 3 года, дата погашения 30 апреля 2015 года. Общий объем займа по номиналу составляет 1 млрд. рублей. Размещение облигаций производилось путем сбора адресных раек со стороны покупателей на приобретение по фиксированной цене и ставке купона на купонный период 11,5% -10,35%. Доходность к погашению 10,519% 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 на 31 декабря 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 32.

Срок погашения данных векселей наступает в 2015 - 2018 году, эффективная доходность по привлечению от 5 % до 10% (2013г.: от 6% до 10,75%).

Ниже указана справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию:

тысяч рублей	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
Процентные облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	15 344	15 344	808 201	808 201

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Процентные векселя	0	0	0	0
Дисконтные векселя	1 263 220	1 263 220	781 550	781 550
Беспроцентные векселя	1 200	1 200	15 034	15 034
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	1 279 764	1 279 764	1 604 785	1 604 785

26. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Субординированные займы	1 001 928	812 579
Итого прочих заемных средств	1 001 928	812 579

На отчетную дату 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 2014 года срок погашения займа 02 апреля 2046 года.

200 000 тысяч рублей с ежеквартальным начислением процентов, процентная ставка установлена в размере 2/3 ставки рефинансирования. На отчетную дату 31 декабря 2014 года срок погашения займа 04 июня 2044 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 32.

Банк имеет депозиты, полученные от связанных сторон. Соответствующая информация представлена в примечании 35.

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость прочие заемные средства составила 1 001 928 тысяч рублей (2013г.: 812 579 тысяч рублей). См. примечание 37.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Прочие финансовые обязательства, из них:		
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	15 854	19 207
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	157 302
Итого прочих финансовых обязательств	15 854	176 509
Прочие нефинансовые обязательства, из них:		
Кредиторская задолженность	17 708	17 692
Налоги к уплате	37 877	40 234
Отложенный доход по кредитным операциям	0	9 642
Прочее	19 288	9 709
Резерв по оценочным обязательствам	11 560	20 233
Итого прочих нефинансовых обязательств	86 433	97 510
Итого прочие обязательства	102 287	274 019

По состоянию на отчетную дату 31 декабря 2014 года в прочих нефинансовых обязательствах отражены оценочные обязательства в сумме 11 560 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 31 декабря 2014 года в прочих обязательствах отложенного дохода по кредитным операциям нет (2013г.: 7 340 тысяч рублей единовременные комиссии за пользование кредитом, данные комиссии амортизируются на протяжении срока действия кредита).

На отчетную дату 31 декабря 2014 года в статье "Прочее" отражены невыясненные суммы поступивших платежей в сумме 11 528 тысяч рублей (2013г.: 2 554 тысяч рублей).

На отчетную дату 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств составила 15 854 тысяч рублей (2013г.: 176 509 тысяч рублей). См. примечание 37.

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

	2014 года		2013 год	
	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
тысяч рублей				
Оплаченный уставный капитал	2 000 000	2 132 489	2 000 000	2 132 489
Итого уставный капитал	2 000 000	2 132 489	2 000 000	2 132 489

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

По состоянию на 31 декабря 2014 года доли в уставном капитале полностью оплачены, долей, выкупленных Банком у участников, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников по заявлению с выплатой действительной доли, на 31 декабря 2014 года вероятность возникновения такой ситуации невелика. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса - 2 тысячи рублей.

29. ФОНДЫ ПЕРЕОЦЕНКИ

тысяч рублей	Фонд переоценки	
	Финансовые активы, имеющиеся для продажи	Основные средства
Остаток на 31 декабря 2010 года	73 801	45 850
Переоценка	(167 561)	72 947
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	33 512	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	0	(14 589)
Остаток на 31 декабря 2011 года	(60 248)	104 208
Переоценка	36 888	0
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	(7 378)	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	0	0
Остаток на 31 декабря 2012 года	(30 738)	104 208
Переоценка	34 120	0
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	0	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	(6 823)	0
Остаток на 31 декабря 2013 года	(3 441)	104 208
Переоценка	31 212	322 442
Влияние налога на прибыль (отложенный налоговый актив)	0	0
Влияние налога на прибыль (отложенное налоговое обязательство)	(6 243)	(64 488)
Остаток на 31 декабря 2014 года	21 528	362 162

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.

30. 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 на 31 декабря 2014 года прибыль (убыток) Банка отражен в сумме (94 240) тысяч рублей (2013г.: 453 017 тысяч рублей). В течение 2014 года дивиденды не выплачивались (2013г.: 217 425 тысяч рублей).

31. 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 активов;
 - отложенный налог не признается в управленческой отчетности;
 - различия в группировке доходов и расходов между управленческой отчетностью и отчетностью по МСФО;
 - различия в подходах при первоначальном признании финансовых активов и обязательств.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

тысяч рублей	2014 год		2013 год	
АКТИВЫ				
Корпоративные банковские операции	11 701 733	29,42%	10 669 194	28,39%
Розничные банковские операции	12 314 932	30,96%	14 335 158	38,14%
Операции на финансовых рынках	12 094 600	30,41%	11 094 904	29,52%
Нераспределенные активы	3 663 996	9,21%	1 486 757	3,95%
Всего активов по управленческой отчетности	39 775 261	100,00%	37 586 013	100,00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Корпоративные банковские операции	11 920 743	32,65%	9 398 821	27,25%
Розничные банковские операции	19 983 389	54,74%	21 222 622	61,54%
Операции на финансовых рынках	4 505 730	12,34%	3 755 091	10,89%
Нераспределенные обязательства	96 672	0,26%	110 340	0,32%
Всего обязательств по управленческой отчетности	36 506 534	100,00%	34 486 874	100,00%

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, может быть представлена следующим образом:

тысяч рублей	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Операции на финансовых рынках	Итого
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	1 339 937	2 467 362	446 782	4 254 081
Комиссионные доходы	322 441	609 260	214	931 915
Чистая прибыль (убыток) от операций с ценными бумагами	0	0	342 857	342 857
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	0	0	37 956	37 956
Прочие операционные доходы (расходы)	877	36 447	0	37 324
Выручка по управленческой отчетности	1 663 255	3 113 069	827 809	5 604 133
Убытки от обесценения	(237 206)	(1 209 265)	(5 910)	(1 452 381)
Процентные расходы	(333 950)	(1 511 613)	(195 132)	(2 040 695)
Комиссионные расходы	0	(52 544)	(21 911)	(74 455)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(807 867)	(823 583)	(372 388)	(2 003 838)
Прибыль сегментов до налогообложения	284 232	(483 936)	232 468	32 764

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, может быть представлена следующим образом:

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

тысяч рублей	за год, закончившийся 31 декабря 2014 года	за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Итого прибыли до налогообложения по сегментам	32 764	672 345
Исключение доходов от нераспределенных активов и обязательств	3 168	3 086
Нераспределенные административные и прочие операционные расходы	(246 579)	(61 308)
Корректировки учетной политики по МСФО:		
- процентные и комиссионные доходы/расходы	257 152	85 706
- резервы под обесценение	(364 501)	(288 920)
- чистый результат от приобретения и выбытия дочерних компаний	41 609	0
- Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	61	0
- другие операционные доходы (расходы)	0	(3 227)
- стоимость и амортизация основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, ТМЦ	38 451	(43 096)
Итого прибыль до налогообложения по МСФО	(237 875)	364 586

Активы сегментов	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Всего активов отчетных сегментов по МСФО	31 941 334	32 958 377
Прочие активы	3 608 360	1 953 627
Исключение активов по операциям между сегментами	279 693	269 160
Активы по МСФО	35 829 387	35 181 164
Обязательства сегментов		
Всего обязательств отчетных сегментов по МСФО	32 231 664	31 528 371
Прочие обязательства	199 234	329 210
Обязательства по МСФО	32 430 898	31 857 581

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.

32.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, риск ликвидности, страновой риск 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 соответствующего контроля, 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

Управление кредитным риском осуществляется Банком на постоянной основе, как в отношении совокупного портфеля активов, так и в отношении отдельных видов инструментов.

Этапы управления кредитным риском включают идентификацию риска, его оценку, мониторинг, регулирование и минимизацию риска, а также контроль риска.

Идентификация кредитного риска производится в момент заключения сделки (проведения операции) или в момент принятия управленческого решения (установления лимита). Результатом проведения идентификации является выявление сделок, несущих кредитный риск.

Оценка кредитного риска производится по всем сделкам, несущим кредитный риск. Первоначальная оценка кредитного риска производится в процессе рассмотрения вопроса о заключении сделки и в обязательном порядке принимается во внимание уполномоченным органом (сотрудником кредитной организации-эмитента) при принятии решения о возможности и условиях заключения сделки (установления лимита задолженности, утверждения условий кредитного продукта). Оценка кредитного риска проводится с использованием разработанных методик определения кредитоспособности заемщика, методик оценки залогового имущества и прав, способных дать четкое представление о платежеспособности потенциального должника банка и оценке возможности полного и своевременного исполнения им обязательств, возможностей покрытия убытков за счет имеющегося обеспечения либо других гарантий.

В целях своевременного выявления и предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска Банк проводит мониторинг кредитного риска на постоянной основе, как в разрезе отдельного заемщика (сделки), так и в целом по кредитному портфелю Банка, по портфелям ссуд, сформированных по направлению деятельности кредитной организации-эмитента, по территориальному признаку, по кредитным продуктам, иным объединяющим признакам.

Для прогнозирования влияния изменения уровня платежеспособности заемщиков Банка в условиях неблагоприятной экономической ситуации на финансовую устойчивость Банка систематически проводится стресс-тестирование кредитного риска. В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать экстраординарные убытки в кредитном портфеле, либо предельно усложнить управление его рисками. Ограничение принимаемого кредитного риска производится путем установления системы лимитов и контроля их соблюдения. Система лимитов, используемая Банком, включает в себя ограничения, установленные нормативными актами Банка России и уполномоченными органами управления (уполномоченными органами) Банка

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

С целью регулирования риска кредитного портфеля Банка осуществляется его диверсификация путем распределения ссуд по направлениям деятельности Банка (кредитование, сделки с ценными бумагами, прочими финансовыми инструментами), по категориям заемщиков (корпоративные заемщики, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица, кредитные организации), по видам кредитования, срокам, видам обеспечения. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в различных областях экономики.

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 выходила 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 уполномоченными органами Банка.

Риск изменения процентных ставок

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

Управление процентным риском, 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.

Целью управления данным видом рыночного риска является сокращение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход Банка. В целях управления процентным риском Комитет по управлению активами и пассивами 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 иностранным 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 могут пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Также, по мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по собственным активам (обязательствам).

Для управления риском, Банк устанавливает предельный уровень вероятных потерь в результате расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов. При отсутствии возможности применения либо отсутствия инструментов хеджирования, Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

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

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

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

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ на 31 декабря 2014 года					
Денежные средства и их эквиваленты	939 697	0	0	0	939 697
Средства в других банках	5 628	0	0	0	5 628
Кредиты и дебиторская задолженность	609 474	3 075 914	5 081 088	11 827 000	20 593 476
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	550 452	0	550 452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	296 948	606 256	556 800	1 460 004
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	102 176	0	521 862	624 038

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	67 489	143 937	2 266 388	2 477 814
Итого процентных финансовых активов	1 554 799	3 542 527	6 381 733	15 172 050	26 651 109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА на 31 декабря 2014 года					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 401 717	0	0	0	3 401 717
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов (срочные депозиты)	3 475 543	12 630 703	3 271 249	3 024 835	22 402 330
Выпущенные долговые обязательства	63 340	1 140 504	74 391	329	1 278 564
Прочие заемные средства	0	0	0	1 001 928	1 001 928
Итого процентных финансовых обязательств	6 940 600	13 771 207	3 345 640	4 027 092	28 084 539
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года	(5 385 801)	(10 228 680)	3 036 093	11 144 958	(1 433 430)

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

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

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 и позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 (на 400 базисных пунктов) и 31 декабря 2013 года (на 100 базисных пунктов) может быть представлен следующим образом.

Группировка неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой по видам валют на 31 декабря 2014 года:

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. =56.2584 руб.)	Евро (1 евро = 68,3427 руб.)	Прочие валюты	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 613	38 306	899 407	371	939 697
Средства в других банках	5 628	0	0	0	5 628
Кредиты и дебиторская задолженность	20 582 671	10 805	0	0	20 593 476

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	550 452	0	0	0	550 452
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 460 004	0	0	0	1 460 004
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	624 038	0	0	0	624 038
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 377 463	1 100 351	0	0	2 477 814
ИТОГО АКТИВЫ	24 601 869	1 149 462	899 407	371	26 651 109
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 401 717	0	0	0	3 401 717
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов (срочные депозиты)	17 931 230	3 422 906	1 048 194	0	22 402 330
Выпущенные долговые обязательства	1 278 564	0	0	0	1 278 564
Прочие заемные средства	1 001 928	0	0	0	1 001 928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	23 613 439	3 422 906	1 048 194	0	28 084 539
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	988 430	(2 273 444)	(148 787)	371	(1 433 430)

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

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

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов ниже, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 57 337 тысяч рублей (2013г.: 100 пунктов на 16 343 тысяч рублей) больше (2013г.:меньше) в результате более низких процентных расходов по обязательствам с переменной процентной ставкой (и более высокой стоимостью долговых торговых и прочих ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток). Собственный капитал бы на 80 418 тысяч рублей (2013 г.: 100 пунктов на 35 056 тысяч рублей) больше в основном из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с плавающей ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 400 базисных пунктов выше, притом что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 57 337 тысяч рублей (2013г.: 100 пунктов на 16 343 тысяч рублей) меньше (2013г.:больше) в результате более высоких процентных 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. Собственный капитал составил бы на 80 418 тысяч рублей (2013 г.: 100 пунктов на 35 056 тысяч рублей) меньше в основном из-за уменьшения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, так как облигации, отнесенные банком к данной категории, имеют плавающую процентную ставку.

В силу проведения банком существенных операций в валютах, отличных от валюты представления отчетности, проведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок в разрезе валют.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска к возможным изменениям в процентных ставках в разрезе основных валют, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными. Чувствительность отчета о совокупной прибыли представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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 на **31 декабря 2014 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	400	39 537	80 418
Евро	400	(5 951)	0
Доллар США	400	(90 938)	0
Прочие валюты	400	15	0
		(57 337)	80 418

ВАЛЮТА	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода	Чувствительность капитала
		(тысяч рублей)	(тысяч рублей)
Рубль	(400)	(39 537)	(80 418)
Евро	(400)	5 951	0
Доллар США	(400)	90 938	0
Прочие валюты	(400)	(15)	0
		57 337	(80 418)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка на **31 декабря 2014 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)	0
Доллар США	100	(11 355)	0
		16 343	35 056

ВАЛЮТА	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого % дохода	Чувствительность капитала
		(тысяч рублей)	(тысяч рублей)
Рубль	(100)	(29 379)	(35 056)
Евро	(100)	1 681	0
Доллар США	(100)	11 355	0
		(16 343)	(35 056)

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

	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	доллары США	рубли	евро	прочие валюты	доллары США	рубли	евро	прочие валюты
АКТИВЫ								
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках			-	-	-	7,48%	-	-
Ссуды, предоставленные клиентам	9,34%	20,04%	-	-	17,00%	20,98%	-	-
Учтенные векселя	-	5,51%	-	-	-	8,24%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	15,16%	-	-	-	10,37%	-	-

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	10,77%	-	-	-	11,49%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	12,64%	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	6,30%	11,57%	-	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	-	17,18%	-	-	-	5,51%	-	-
Средства других банков	-	-	-	-	-	5,54%	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета	-	2,91%	-	-	-	2,42%	-	-
срочные депозиты юридических лиц	4,41%	12,85%	1,81%	-	2,00%	7,27%	3,25%	-
срочные депозиты физических лиц	2,90%	4,73%	2,50%	-	3,29%	7,32%	3,89%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги:								
векселя	-	9,95%	-	-	-	9,76%	-	-
облигации, выпущенные для обращения на внутреннем рынке	-	11,07%	-	-	-	11,16%	-	-
Прочие заемные средства	-	5,50%	-	-	-	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.

В таблице далее представлен общий анализ валют Банка на 31 декабря 2014 года:

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. =56.2584 руб.)	Евро (1 евро = 68,3427 руб.)	Прочие валюты	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 813 819	2 404 189	1 133 812	371	5 352 191
Обязательные резервы на счетах в Банке России	279 693	0	0	0	279 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Средства в других банках	1 690	3 938	0	0	5 628
Кредиты и дебиторская задолженность	20 582 671	10 805	0	0	20 593 476
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 428 183	0	0	0	1 428 183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 460 004	0	0	0	1 460 004
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	624 038	0	0	0	624 038
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 377 463	1 100 351	0	0	2 477 814
Прочие финансовые активы	85 302	2 839	1 192	0	89 333
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27 652 863	3 522 122	1 135 004	371	32 310 360
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 401 717	0	0	0	3 401 717
Средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	21 906 537	3 509 996	1 131 716	6	26 548 255
Выпущенные долговые обязательства	1 279 764	0	0	0	1 279 764
Прочие заемные средства	1 001 928	0	0	0	1 001 928
Прочие финансовые обязательства	14 582	1 206	66	0	15 854
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	27 604 528	3 511 202	1 131 782	6	32 247 518
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	48 335	10 920	3 222	365	62 842

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

тысяч рублей	Рубли	Доллар США (1 долл. =32,7292 руб.)	Евро (1 евро = 44,9699 руб.)	Прочие валюты	Итого
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 860 608	1 243 291	693 673	53	4 797 625
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	68 251	5 386	699	0	74 336
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	31 324 955	1 248 689	694 372	53	33 268 069
ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 999 192	0	0	0	1 999 192
Средства других банков	100 057	0	0	0	100 057
Средства клиентов	25 060 874	1 251 373	699 511	0	27 011 758
Выпущенные долговые обязательства	1 604 785			0	1 604 785
Прочие заемные средства	812 579	0	0	0	812 579
Прочие финансовые обязательства	175 482	923	104	0	176 509
ИТОГО ДЕНЕЖНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	29 752 969	1 252 296	699 615	0	31 704 880
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 571 986	(3 607)	(5 243)	53	1 563 189

Анализ потенциальных изменений (чувствительности) чистого дохода и собственных средств Банка за год к изменению валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 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.

	на 31 декабря 2014 года (тысяч рублей)		на 31 декабря 2013 года (тысяч рублей)	
	Руб./доллар США +30%	Руб./доллар США -30%	Руб./доллар США +5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	3 276	(3 276)	(180)	180
Влияние на капитал	3 276	(3 276)	(180)	180

	на 31 декабря 2014 года (тысяч рублей)		на 31 декабря 2013 года (тысяч рублей)	
	Руб./Евро +30%	Руб./Евро -30%	Руб./Евро +5%	Руб./Евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	967	(967)	(262)	262
Влияние на капитал	967	(967)	(262)	262

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Прочий ценовой риск

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Банк имеет длинную или короткую позицию по долевым финансовым инструментам. Банк подвержен ограниченному риску изменения цены долевого ценного бумага.

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевого ценного бумага (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок данных ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	2014 год		2013 год	
	Чистая прибыль или убыток (тыс. рублей)	Капитал (тыс. рублей)	Чистая прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал (тыс. рублей)
10% рост котировок ценных бумаг	0	75 798	0	0
10% снижение котировок ценных бумаг	0	(75 798)	0	0

По состоянию на 31 декабря 2014 года большинство инвестиций Банка в долевого инструменты включены в листинг ММВБ. Определенная таким образом чувствительность справедливой стоимости является отражением чувствительности каждого долевого инструмента к соответствующему рыночному индексу.

Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Географический риск

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

Далее представлена таблица географического анализа активов и обязательств Банка.

тысяч рублей	31 декабря 2014 года				31 декабря 2013 года			
	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	4 056 793	1 295 398	0	5 352 191	4 013 856	783 769	0	4 797 625
Обязательные резервы на счетах в Банке России	279 693	0	0	279 693	269 160	0	0	269 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	218 343	0	0	218 343
Средства в других банках	5 628	0	0	5 628	1 015 199	0	0	1 015 199
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 428 183	0	0	1 428 183	1 109 091	0	0	1 109 091
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 460 004	0	0	1 460 004	2 491 961	0	0	2 491 961
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	624 038	0	0	624 038	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	1 377 463	1 100 351	0	2 477 814	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	20 593 476	0	0	20 593 476	23 292 354	0	0	23 292 354
Инвестиционная недвижимость	915 090	0	0	915 090	823 915	0	0	823 915
Основные средства и НМА	1 973 104	0	0	1 973 104	1 037 553	0	0	1 037 553
Текущие требования по налогу на прибыль	42 574	0	0	42 574	0	0	0	0
Прочие активы	591 372	338	0	591 710	125 767	196	0	125 963

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Отложенный налоговый актив	85 882	0	0	85 882	0	0	0	0
Итого активы	33 433 300	2 396 087	0	35 829 387	34 397 199	783 965	0	35 181 164
Обязательства								
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 401 717	0	0	3 401 717	1 999 192	0	0	1 999 192
Средства других банков	0	0	0	0	100 057	0	0	100 057
Средства клиентов	26 524 405	6 302	17 548	26 548 255	26 980 524	7 754	23 480	27 011 758
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 279 764	0	0	1 279 764	1 604 785	0	0	1 604 785
Прочие заемные средства	1 001 928	0	0	1 001 928	812 579	0	0	812 579
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 025	0	0	1 025	11 520	0	0	11 520
Прочие обязательства	102 207	80	0	102 287	273 947	72	0	274 019
Отложенное налоговое обязательство	95 922	0	0	95 922	43 671	0	0	43 671
Итого обязательства	32 406 968	6 382	17 548	32 430 898	31 826 275	7 826	23 480	31 857 581
Чистая балансовая позиция	1 026 332	2 389 705	(17 548)	3 398 489	2 570 924	776 139	(23 480)	3 323 583

Риск ликвидности

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

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

Общее управление ликвидностью, установление предельных значений показателей ликвидности осуществляется Комитетом по управлению активами и пассивами. Оперативное управление ликвидностью осуществляется на постоянной основе департаментом финансов Банка, который использует следующие подходы к управлению ликвидностью, в целях минимизации рисков:

- прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержание 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;
- разработка резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществление контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 41,9% (на 31 декабря 2013 года (Н2) составил 52,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 81,6% (на 31 декабря 2013 года (Н3) составил 76,7%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 31 декабря 2014 года данный норматив составил 63,6% (на 31 декабря 2013 года (Н4) составил 79,1%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации на отчетную дату.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 424 110	0	0	0	0	3 424 110
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов (физические лица)	1 657 028	336 701	941	2 899 671	18 339 437	23 233 778
Средства клиентов (юридические лица)	4 432 084	1 002 962	1 264 826	1 348 114	0	8 047 986
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 853	1 164 143	78 934	391	0	1 308 321
Прочие заемные средства	0	27 274	27 726	220 000	2 495 192	2 770 192
Прочие финансовые обязательства	15 854	0	0	0	0	15 854
Обязательства по операционной аренде	11 261	56 304	67 565	196 880	24 265	356 275
Неиспользованные кредитные линии, выданные гарантии	106 679	130 122	229 992	389 596	2 630	859 019
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	9 711 869	2 717 506	1 669 984	5 054 652	20 861 524	40 015 535

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

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

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

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1года	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	5 352 191	0	0	0	0	0	5 352 191
Обязательные резервы на счетах в Банке Росии	0	0	0	0	0	279 693	279 693

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	5 628	0	0	0	0	0	5 628
Кредиты и дебиторская задолженность	609 474	1 003 717	7 153 285	11 252 523	574 477	0	20 593 476
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 428 183	0	0	0	0	0	1 428 183
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	1 460 004	0	0	0	0	0	1 460 004
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	7 107	998	112 389	490 443	13 101	0	624 038
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	49 670	5 247	284 652	2 138 245	0	0	2 477 814
Прочие финансовые активы	89 333	0	0	0	0	0	89 333
Итого активов	9 281 283	1 289 655	7 550 326	13 881 211	587 578	0	32 590 053
Обязательства							
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	3 401 717	0	0	0	0	0	3 401 717
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	6 206 817	784 043	1 547 136	3 484 148	14 526 111	0	26 548 255
Выпущенные долговые ценные бумаги	64 539	1 103 839	111 057	329	0	0	1 279 764
Прочие заемные средства	0	0	0	0	1 001 928	0	1 001 928
Прочие финансовые обязательства	15 854	0	0	0	0	0	15 854
Итого финансовых обязательств	9 688 927	1 887 882	1 658 193	3 484 477	15 528 039	0	32 247 518
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(407 644)	(598 227)	5 892 133	10 396 734	(14 940 461)	0	342 535
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(407 644)	(1 005 871)	4 886 262	15 282 996	342 535	342 535	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тысяч рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Свыше 1 года	Более 5 лет	Без срока	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4 797 625	0	0	0	0	0	4 797 625
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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	2 491 961	0	0	0	0	0	2 491 961

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Прочие финансовые активы	74 336	0	0	0	0	0	74 336
Итого активов	9 965 595	51 508	5 023 583	12 385 130	5 573 093	269 160	33 268 069
Обязательства							
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	1 999 192	0	0	0	0	0	1 999 192
Средства других банков	100 057	0	0	0	0	0	100 057
Средства клиентов	6 459 928	631 205	1 814 096	5 521 002	12 585 527	0	27 011 758
Выпущенные долговые ценные бумаги	24 746	623 035	954 597	2 407	0	0	1 604 785
Прочие заемные средства	0	0	0	0	812 579	0	812 579
Прочие финансовые обязательства	176 509	0	0	0	0	0	176 509
Итого финансовых обязательств	8 760 432	1 254 240	2 768 693	5 523 409	13 398 106	0	31 704 880
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	1 205 163	(1 202 732)	2 254 890	6 861 721	(7 825 013)	269 160	1 563 189
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	1 205 163	2 431	2 257 321	9 119 042	1 294 029	1 563 189	

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

Совпадение и (или) контролируемое несоответствие 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. Несоответствие 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.

33. 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:

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 год
Источники базового капитала	2 974 707	2 821 303
Показатели, вычитаемые из базового капитала	(167 508)	0
Источники добавочного капитала	0	270 000
Показатели, вычитаемые из добавочного капитала	0	(19 014)
Основной капитал, итог	2 807 199	3 072 289
Дополнительный капитал	1 366 846	670 815
Итого собственные средства (капитал)	4 174 045	3 743 104

Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) на 31 декабря 2014 года (Н1.1) - 8,4%; (Н1.2) – 8,4%; (Н1.0) – 12,4%, (2013г.: (Н1.1) -8,6%; (Н1.2) – 9,4%; (Н1.0) -11,4%).

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.

34. 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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Налоговая система Российской Федерации характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Данные обстоятельства создают налоговые риски в Российской Федерации, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации действующего налогового законодательства Российской Федерации. С 1 января 2012 года вступило в силу новое законодательство о трансфертном ценообразовании, которое существенно поменяло правило по трансфертному ценообразованию, сблизив их с принципами ОЭСР, но также создавая дополнительную неопределенность в связи с практическим применением налогового законодательства в определенных случаях. Новые правила обязывают налогоплательщиков подготовить документацию для контролируемых сделок и определяет новые принципы и механизмы для начисления дополнительных налогов и процентов, если цены в контролируемых сделках отличаются от рыночных.

Экономическая среда

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

Обязательства по операционной аренде

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

тысяч рублей	2014 год	2013 год
Менее одного года	135 130	164 604
От 1 года до 5 лет	196 880	480 419
После 5 лет	24 265	42 482
Итого обязательств по операционной аренде	356 275	687 505

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

За 2014 год платежи по операционной аренде, отраженные в отчете о совокупной прибыли, составили сумму 159 294 тысяч рублей (2013 г.: 161 907 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера

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

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	288 243	87 733
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	464 723	526 046
Гарантии выданные	106 053	16 878
Итого обязательств кредитного характера	859 019	630 657

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Общая сумма задолженности по неиспользованному лимиту по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности" и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

тысяч рублей	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Рубли	858 457	630 341
Доллары США	562	316
Евро	0	0
Итого	859 019	630 657

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

35. 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 на **31 декабря 2014 года** по операциям со связанными сторонами:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Кредиты и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 10-16 % в рублях)	0	8 912	679 358	688 270
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(6)	(1)	(7)
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 4-9,5 % в рублях, 2-5 % в иностранной валюте)	189	249 232	2 352 886	2 602 307
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	26 161	26 161
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: 5,50%),	0	0	1 000 000	1 000 000
На отчетную дату 31.12.2014г. оценочная справедливая стоимость депозита	0	0	1 001 928	1 001 928
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	119 748	119 748
Прочие активы	0	24	196	220
Прочие обязательства	0	6	72	78

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

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

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за **2014 год**:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	0	2 236	42 221	44 457
Процентные расходы	0	(8 111)	(86 362)	(94 473)
Доходы за минусом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	46 159	46 159
Доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	79 378	37 937	117 315
Расходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	(5 607)	(134 891)	(140 498)
Операционные доходы	(17)	0	(10 193)	(10 210)
Административные и прочие операционные расходы	3 452	6	121 310	124 768

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

тысяч рублей	Материнская компания	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ИТОГО
Процентные доходы	0	2 485	19 176	21 661
Процентные расходы	0	(5 581)	(85 722)	(91 303)
Доходы за минусом расходов по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	(1 124)	(1 124)
Доходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	0	47 619	47 619
Расходы по операциям с иностранной валютой (с учетом переоценки)	0	0	(12 511)	(12 511)
Операционные доходы	184	7	81 724	81 915
Административные и прочие операционные расходы	(17)	0	(10 546)	(10 563)

За год, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банком было выдано ссуд компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами на сумму 5 726 541 тысяч рублей, сумма средств, погашенных в течение 2014 года в сумме 5 558 984 тысяч рублей.

В течение 2014 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов компаниям и физическим лицам, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2014 года в сумме 118 610 тысяч рублей (2013г.: 134 559 тысяч рублей).

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	36 097	19 485
Итого	36 097	19 485

Численность основного управленческого персонала на 31 декабря 2014 года 15 человек (2013г.: 9 человек).

Других выплат не производилось.

36. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

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

37. 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 к Уровню 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.

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2014 года:

тысяч рублей	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	5 352 191	5 352 191	5 352 191
Наличные средства и остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	0	0	2 068 084	2 068 084	2 068 084
Средства на корреспондентских счетах в банках – Российской Федерации	0	0	299 174	299 174	299 174
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0	920 930	920 930	920 930
Средства в расчетах с биржами	0	0	2 064 003	2 064 003	2 064 003
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	279 693	279 693	279 693
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Инвестиционные паи (ЗПИФ)	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 768 439	0	119 748	2 888 187	2 888 187
Российские государственные и муниципальные ценные бумаги	0	0	0	0	0
Корпоративные облигации	2 010 456	0	0	2 010 456	2 010 456
Акции	757 983	0	119 748	877 731	877 731
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 897 871	993 109	0	2 890 980	3 101 852
Российские государственные и муниципальные ценные бумаги	787 747	0	0	787 747	852 914
Корпоративные облигации	1 110 124	0	0	1 110 124	1 148 587
Корпоративные облигации нерезидентов	0	993 109	0	993 109	1 100 351
Инвестиции в дочерние компании	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	0	5 628	5 628	5 628
Договоры покупки и обратной продажи с другими банками	0	0	0	0	0
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях-резидентах	0	0	5 628	5 628	5 628
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	20 593 476	20 593 476	20 593 476
Кредиты юридическим лицам	0	0	11 324 266	11 324 266	11 324 266
Кредиты физическим лицам	0	0	9 269 210	9 269 210	9 269 210
Прочие финансовые активы	0	0	89 333	89 333	89 333
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	0	0	70 333	70 333	70 333
Требования по поставке денежных средств	0	0	19 000	19 000	19 000
Итого финансовых активов	4 666 310	993 109	26 440 069	32 099 488	32 310 360
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	3 401 717	3 401 717	3 401 717
Средства других банков	0	0	0	0	0
Депозиты других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	26 548 255	26 548 255	26 548 255
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	2 839 741	2 839 741	2 839 741
Срочные депозиты юридических лиц	0	0	4 839 710	4 839 710	4 839 710
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	1 656 803	1 656 803	1 656 803
Срочные вклады физических лиц	0	0	17 212 001	17 212 001	17 212 001
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	1 279 764	1 279 764	1 279 764
Векселя	0	0	1 264 420	1 264 420	1 264 420
Облигации	0	0	15 344	15 344	15 344
Прочие заемные средства	0	0	1 001 928	1 001 928	1 001 928
Субординированные депозиты	0	0	1 001 928	1 001 928	1 001 928
Прочие финансовые обязательства	0	0	15 854	15 854	15 854
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	0	0	15 854	15 854	15 854
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	0	32 247 518	32 247 518	32 247 518

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
 ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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

тысяч рублей	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3		
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	4 797 625	4 797 625	4 797 625
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
Средства в расчетах с биржами	0	0	776 998	776 998	776 998
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	269 160	269 160	269 160
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	218 343	0	0	218 343	218 343
Инвестиционные паи (ЗПИФ)	218 343	0	0	218 343	218 343
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 505 555	0	95 497	3 601 052	3 601 052
Корпоративные облигации	3 505 555	0	0	3 505 555	3 505 555
Акции	0	0	95 497	95 497	95 497
Средства в других банках	157 302	0	857 897	1 015 199	1 015 199
Кредиты и депозиты в других банках	0	0	450 000	450 000	450 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях-резидентах	0	0	407 897	407 897	407 897
Договоры покупки и обратной продажи с другими банками	157 302	0	0	157 302	157 302
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	23 292 354	23 292 354	23 292 354
Кредиты юридическим лицам	0	0	10 653 936	10 653 936	10 653 936
Кредиты физическим лицам	0	0	12 638 418	12 638 418	12 638 418
Прочие финансовые активы	0	0	74 336	74 336	74 336
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	0	0	74 336	74 336	74 336
Итого финансовых активов	3 881 200	0	29 386 869	33 268 069	33 268 069
Депозиты и прочие привлеченные средства Банка России	0	0	1 999 192	1 999 192	1 999 192
Средства других банков	0	0	100 057	100 057	100 057
Депозиты других банков	0	0	100 057	100 057	100 057
Средства клиентов	0	0	27 011 758	27 011 758	27 011 758
Текущие (расчетные) счета юридических лиц	0	0	3 439 047	3 439 047	3 439 047
Срочные депозиты юридических лиц	0	0	3 238 413	3 238 413	3 238 413
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	0	1 783 139	1 783 139	1 783 139
Срочные вклады физических лиц	0	0	18 551 159	18 551 159	18 551 159
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	1 604 785	1 604 785	1 604 785
Векселя	0	0	796 584	796 584	796 584
Облигации	0	0	808 201	808 201	808 201
Прочие заемные средства	0	0	812 579	812 579	812 579
Субординированные депозиты	0	0	812 579	812 579	812 579
Прочие финансовые обязательства	157 302	0	19 207	176 509	176 509
Договоры продажи и обратного выкупа ценных бумаг	157 302	0	0	157 302	157 302
Незавершенные расчеты по пластиковым картам и платежным системам	0	0	19 207	19 207	19 207
Итого финансовых обязательств	157 302	0	31 547 578	31 704 880	31 704 880

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

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 в сумме 0 тысяч рублей (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 и удерживаемые до погашения - представлены вложениями в государственные, муниципальные корпоративные облигации резидентов и нерезидентов, по которым имеются котироваемые рыночные цены и цены, раскрываемые информационным агентством Bloomberg, вложениями в долевые ценные бумаги в виде акций, по части из которых на сумму 757 983 тысяч рублей в 2014 году имелись котироваемые 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 0 тысяч рублей (2013г.: 157 302 тысяч рублей) имеют котироваемые рыночные цены. См. Примечание 14.

Договор продажи и обратной выкупа – представлены обязательствами по возврату ценных бумаг по сделкам «РЕПО» на сумму 0 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 27.

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 на 31 декабря 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 заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Предполагаемая справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, отражаемых по амортизированной стоимости, приблизительно соответствует их балансовой стоимости. Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам и предприятиям малого и среднего бизнеса, использовались ставки дисконтирования 14%-20% (2013г.: 14%-20%). Для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования 10%- 24% (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 валюте 4%, в рублях 13 % (2013г.: 7,5%), по срочным депозитам физических лиц в валюте 3%, в рублях 4%-9% (2013г.: в рублях 3% -8,4 %, в валюте 3%).

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

38. ДОЧЕРНИЕ КОМПАНИИ

В течение 2014 года Банк утратил статус головной кредитной организации, признал прибыль относимый на бывший контрольный пакет на дату утраты контроля в сумме 41 609 тысяч рублей.

Далее представлена информация о доле участия в дочерних компаниях:

В феврале 2012 года Группа приобрела долю участия в капитале ЗПИФ рентный "Центр" (86.9%).

Справедливая стоимость идентифицируемых активов и обязательств:

ЗПИФ рентный "Центр"	Справедливая стоимость на дату приобретения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	393
Кредиты и дебиторская задолженность	40 050
Инвестиционная собственность	380 703
Прочие активы	272
Итого активы	421 418
Обязательства	

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

Прочие обязательства	332
Итого обязательства	332
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	421 086
Финансовый результат от приобретения дочерней компании:	
Уплаченное вознаграждение денежными средствами	(364 744)
Неконтрольная доля участия (пропорциональная доля идентифицируемых чистых активов приобретаемой компании)	(55 142)
Справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов дочерней компании	421 086
Финансовый результат от покупки доли участия в дочерней компании	1 200

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

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

39. СУЩЕСТВЕННЫЕ УЧЕТНЫЕ СУЖДЕНИЯ И ОЦЕНКИ

Суждения

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

Неопределенность оценок

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

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

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

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

Первоначальное признание операции со связанными сторонами

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

Налогообложение

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

ООО КБ «КОЛЬЦО УРАЛА»
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
За год, закончившийся 31 декабря 2014 года

охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 года руководство считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.