

1 Введение

Организационная структура и деятельность

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – Банк, сокращенное наименование – ОАО БАНК «РОСТ») был создан в Российской Федерации в 1993 году. В 2011 году состоялось присоединение НОРВИК БАНК (ОАО) к ОАО БАНК «РОСТ». Банк осуществляет деятельность на основании банковской лицензии № 2589, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов с 23 декабря 2003 года.

Банк имеет 37 филиалов, 5 операционных и 14 дополнительных офисов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4 стр. 1. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации. Средняя численность сотрудников в отчетном году составляла 1 611 человек (2011 год: 451 человек).

У Банка нет дочерних или ассоциированных компаний по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Акционеры

Акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года могут быть представлены следующим образом.

	2012 год	2011 год
	доля участия, %	доля участия, %
<u>Юридические лица</u>		
ООО «МЕГАКОМ»	6,80%	8,05%
ООО «Магазин на Ленинском»	6,80%	8,05%
ООО «ЭКСПРЕСС»	6,80%	8,05%
ООО ЧОП «ХОРТ»	6,80%	8,05%
ООО «СКАН»	6,80%	8,05%
ООО «Глобал-Траст»	15,54%	-
ХАНДАЛЕН ПРОПЕРТИС ЛИМИТЕД (HANDALENE PROPERTIES LIMITED)	0,33%	-
<u>Физические лица</u>		
Власова Е.В.	50,13%	59,75%
	100,00%	100,00%

Условия осуществления хозяйственной деятельности

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления финансовой отчетности

Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей.

Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики, оказывающих значительное влияние на данную финансовую отчетность, приводится в Примечании 16 в части создания резерва под обесценение кредитов.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, за исключением нижеуказанного изменения.

Начиная с 1 января 2012 года, Банк ретроспективно применяет поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытия информации по передаче финансовых активов в тех случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах.

Принципы консолидации

Объединения бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку.

Величина гудвила рассчитывается Банком как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемой компании) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемой компании, за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств, оцененных по состоянию на дату приобретения. В случае если указанная разница представляет собой отрицательную величину, прибыль от «выгодного приобретения» отражается немедленно в составе прибыли или убытка.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости, либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании по состоянию на дату приобретения.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

Дочерние компании

Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Банка. Контроль определяется наличием у Банка возможности определять, прямо или опосредованно, финансовую и хозяйственную политику компаний с целью получения прибыли от их деятельности. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Банка, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления финансовой отчетности.

Гудвил («деловая репутация»)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних компаний, включается в состав нематериальных активов. Гудвил, возникший в результате приобретения ассоциированных компаний, включается в балансовую стоимость инвестиций в соответствующие ассоциированные компании.

Для целей оценки обесценения гудвил относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

В расчет прибыли или убытка от продажи компании включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданной компании.

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с денежными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи.

Денежные и приравненные к ним средства

Денежные и приравненные к ним средства включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в ЦБ РФ и других банках.

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Денежные и приравненные к ним средства отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, созданных и фактически использующихся как инструменты хеджирования); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющих в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроеизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, по которой актив может быть обменен (или обязательство может быть погашено) между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами по состоянию на дату определения стоимости.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если котировки легкодоступны и отражают фактические и регулярные сделки между независимыми участниками рынка.

В случае, если рынок для финансового инструмента не является активным, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки. Методы оценки включают использование информации в отношении недавних сделок, совершенных между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами (в случае их наличия), ссылки на текущую справедливую стоимость аналогичных по существу инструментов, анализ дисконтированных потоков денежных средств, а также модели оценки стоимости опционов. Выбранные методы оценки максимально используют рыночные данные, как можно в меньшей степени основываются на специфических для Банка оценках, включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании, а также соответствуют принятым в экономике подходам к ценообразованию финансовых инструментов. Данные, используемые в методах оценки, адекватно отражают прогнозируемую ситуацию на рынке и оценку факторов риска и доходности, присущих финансовому инструменту.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения, за исключением случаев, когда справедливая стоимость инструмента подтверждается путем сравнения с другими заключаемыми на рынке в то же время сделками с тем же инструментом (без каких-либо модификаций или комбинаций), данные в отношении которых доступны, или когда справедливая стоимость основана на методе оценки, где используемые переменные включают только данные рынков, информация в отношении которых доступна. Если цена сделки представляет собой лучшее свидетельство справедливой стоимости при первоначальном признании, финансовый инструмент первоначально оценивается на основании цены сделки, и любые разницы, возникающие между данной ценой и стоимостью, изначально полученной в результате использования модели оценки, впоследствии отражаются соответствующим образом в составе прибыли или убытка в течение периода обращения инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается доступными рыночными данными, или момента закрытия сделки.

Активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса; обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения. В случае если у Банка имеются взаимокompенсирующие позиции, для оценки таких позиций используются среднерыночные цены, и корректировка до цены спроса или предложения осуществляется только в отношении чистой открытой позиции в соответствии с конкретной ситуацией. Справедливая стоимость отражает кредитный риск в отношении инструмента и включает корректировки для учета кредитного риска Банка и контрагента, в случае если это необходимо. Оценки справедливой стоимости, полученные с использованием моделей, корректируются в отношении любых других факторов, таких как риск ликвидности или факторы неопределенности модели, если Банк полагает, что участник рынка, являющийся третьей стороной, может учитывать их для ценообразования при совершении сделки.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Приобретенные кредиты

Банк приобретает портфели кредитов юридическим и физическим лицам, первоначально выданных российскими банками и первоначально отражает их по справедливой стоимости. В случае, если качество приобретаемых кредитов ухудшилось с момента выдачи до момента приобретения Банком, сумма, уплаченная за кредиты, отражает точку зрения Банка в отношении того, насколько велика вероятность того, что Банк будет не в состоянии получить все денежные средства по кредитам в соответствии с условиями кредитного договора по каждому кредиту. Банк рассматривает возможность получения ожидаемых выплат и оценивает размер и сроки выплаты недисконтированной ожидаемой суммы основного долга, процентов, а также прочих потоков денежных средств (ожидаемых при приобретении) по каждому кредиту.

В момент приобретения Банк определяет внутреннюю ставку доходности (далее – «ВСД») на основании ожидаемых выплат по каждому кредиту в сравнении с первоначальной стоимостью приобретения. Выплаты по кредитам распределяются между процентным доходом, чистой прибылью от приобретенных кредитов и уменьшением балансовой стоимости, которые определяются с использованием ВСД по каждому кредиту к их балансовой стоимости. В течение срока действия каждого кредита Банк продолжает оценивать ожидаемые к получению денежные средства. По состоянию на отчетную дату Банк оценивает, уменьшилась ли текущая стоимость кредитов, и, в случае если она уменьшилась, создает резерв под обесценение кредитов в целях поддержания первоначальной ВСД.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного РЕПО»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и авансов, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

В случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

Арендованные активы

Аренда (лизинг), по условиям которой к Банку переходят практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируется как финансовый лизинг. Объекты основных средств, приобретенные в рамках финансового лизинга, отражаются в финансовой отчетности в сумме наименьшей из двух величин: справедливой стоимости или приведенной к текущему моменту стоимости минимальных лизинговых платежей на дату начала аренды за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется. Сроки полезного использования основных средств могут быть представлены следующим образом.

- компьютеры	от 2 до 4 лет
- офисное оборудование	от 2 до 10 лет
- транспортные средства	от 4 до 7 лет
- прочие	от 2 до 5 лет

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива. Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 года до 5 лет.

Активы, удерживаемые для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее - «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

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.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию кредита или аванса на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. 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. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевою ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемая стоимость гудвила оценивается по состоянию на каждую отчетную дату. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

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. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии, и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций, с учетом поправки на гиперинфляцию.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога за год и сумму отложенного налога. Налог на прибыль отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий налог на прибыль рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за отчетный период с учетом ставок по налогу на прибыль, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм налога на прибыль за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Требования по отложенному налогу отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер требований по отложенному налогу уменьшается в той степени, в которой не существует больше вероятности того, что будет получена соответствующая выгода от реализации налоговых требований.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Подготовка финансовой отчетности в условиях гиперинфляции

Так как с 1 января 2003 года экономика Российской Федерации более не подпадает под определение гиперинфляционной, начиная с указанной даты данные финансовой отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию. С 1 января 2003 года балансовая стоимость капитала формирует основу его последующего отражения в финансовой отчетности.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие. Анализ возможного влияния указанных нововведений на данные финансовой отчетности Банком еще не проводился.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Выпуск остальных частей стандарта ожидается в течение 2013 года. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятней всего, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Данный стандарт еще не был одобрен к применению на территории Российской Федерации.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупном доходе на отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным, как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистый процентный доход

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	2 648 726	1 004 682
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	17 407	18 095
Доходы по сделкам «обратного РЕПО»	7 656	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6 962	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 402	3 927
	2 683 153	1 026 704
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 061 446)	(309 597)
Выпущенные ценные бумаги	(115 579)	(76 943)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(50 021)	(40 198)
Расходы по сделкам «РЕПО»	(3 823)	-
	(1 230 869)	(426 738)

5 Комиссионные доходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	133 908	17 600
Расчетные операции	63 693	27 326
Кассовые операции	9 190	11 717
Операции с пластиковыми картами	8 139	3 547
Прочие	179	5 903
	215 109	66 093

6 Комиссионные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчетные операции	(17 428)	(23 371)
Операции с пластиковыми картами	(5 838)	(3 109)
Прочие	(3 019)	(855)
	(26 285)	(27 335)

7 Чистый убыток от операций с иностранной валютой

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торговые операции с иностранной валютой	(140 474)	91 291
Переоценка счетов в иностранной валюте	33 954	(94 718)
	(106 520)	(3 427)

8 Резерв под обесценение

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(224 178)	(194 312)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(15)	-
Прочие активы	(3 582)	(640)
	(227 775)	(194 952)

9 Расходы на персонал

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(524 963)	(180 297)
Налоги и отчисления по заработной плате	(152 864)	(51 187)
	(677 827)	(231 484)

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Арендная плата	(231 229)	(87 026)
Охрана	(43 592)	(16 225)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(42 879)	(28 525)
Реклама и маркетинг	(39 620)	(21 596)
Износ и амортизация	(38 444)	(14 047)
Страхование	(38 082)	(9 340)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(23 518)	(18 464)
Профессиональные услуги	(10 341)	(8 036)
Командировочные	(9 643)	(3 437)
Ремонт и эксплуатация	(7 701)	(12 824)
Расходы по реализации имущества	-	(14 471)
Прочие	(10 295)	(5 484)
	(495 344)	(239 475)

11 Расход по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(55 376)	(18 068)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	19 021	8 321
Всего расхода по налогу на прибыль	(36 355)	(9 747)

В 2012 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2011 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2012 год тыс. рублей	%	2011 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	173 888		118 630	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(34 778)	20	(23 726)	20
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(1 850)	1	(3 562)	3
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	273	-	-	-
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	-	-	17 541	(15)
	(36 355)	21	(9 747)	8

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований и обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов соответственно.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

Изменение величины временных разниц в течение 2012 и 2011 годов может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	(50)	50	-
Финансовые активы, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(3 952)	3 913	(39)
Кредиты, выданные клиентам	(14 684)	15 635	951
Основные средства	(6 909)	(7 278)	(14 187)
Прочие активы	1 481	6 379	7 860
Прочие обязательства	6 157	7 622	13 779
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	7 300	(7 300)	-
	(10 657)	19 021	8 364

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	Объединение бизнеса	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	(312)	-	262	(50)
Кредиты, выданные клиентам	(7 449)	(8 134)	899	(14 684)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(3 049)	(1 583)	4 632	-
Основные средства	(1 450)	-	(5 459)	(6 909)
Прочие активы	339	(451)	1 593	1 481
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	(3 952)	(3 952)
Прочие обязательства	2 838	273	3 046	6 157
Налоговые убытки, переносимые на будущее периоды	-	-	7 300	7 300
	(9 083)	(9 895)	8 321	(10 657)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	928 389	527 422
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	1 596 471	693 201
Счета типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	195 467	149 531
30 крупнейших российских банков	42 777	41 114
Прочие российские банки и другие финансовые институты	76 023	31 612
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах	314 267	222 257
Всего денежных и приравненным к ним средств	2 839 127	1 442 880

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: один контрагент), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 1 596 471 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 693 201 тыс. рублей).

13 Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	53 235	-
30 крупнейших российских банков	6 773	1 288
Прочие российские банки и другие финансовые институты	831 690	268 863
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» с прочими российскими банками	175 014	-
	1 066 712	270 151

Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2012 года предметом договоров «обратного РЕПО» являются ипотечные кредиты балансовой стоимостью 175 014 тыс. рублей, которая примерно равна их справедливой стоимости.

Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: один контрагент), остаток у которого составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 500 956 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 215 016 тыс. рублей).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	138 467	-
Всего облигаций местных органов власти и муниципальных облигаций	138 467	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	551	19 762
	139 018	19 762
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	435 180	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от BB- до BB+	276 099	-
	711 279	-

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными или обесцененными.

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного финансового инструмента, и на их основе оцениваются изменения стоимости производных финансовых инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не являются показателями кредитного риска.

Незавершенные сделки с производными финансовыми инструментами по состоянию на 31 декабря включают в себя следующие позиции:

	2012 год тыс. рублей			2011 год тыс. рублей		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты						
Договоры купли-продажи иностранной валюты	6 963 535	551	-	1 769 920	19 762	-
Всего производные финансовые инструменты	6 963 535	551	-	1 769 920	19 762	-

Срок погашения указанных сделок по состоянию на 31 декабря 2012 года не превышает одного месяца.

Переданные финансовые активы, по которым нет полного прекращения признания

	2012 тыс. рублей	2011 тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	711 279	-
Балансовая стоимость связанных обязательств	639 063	-

Банк осуществляет операции продажи ценных бумаг в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа.

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или перепроданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязан вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Данные ценные бумаги представлены в качестве «обремененных залогом по сделкам «РЕПО»» в таблице выше. Кроме того, Банк признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в составе счетов и депозитов банков и других финансовых институтов (Примечание 20).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в залог ценных бумаг.

15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
- Векселя		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	60 787	61 263
Всего векселей	60 787	61 263
- Кредиты, рефинансируемые по ипотечной программе ОАО «АИЖК»	-	21 428
Инвестиции в долевые финансовые инструменты		
- Корпоративные акции	10 872	15
Резерв под обесценение	(15)	-
Инвестиции в долевые финансовые инструменты за вычетом резерва под обесценение	10 857	15
	71 644	82 706

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными, за исключением инвестиций в корпоративные акции балансовой стоимостью 15 тыс. рублей, которые являются обесцененными.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	15	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	15	-

16 Кредиты, выданные клиентам

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	18 289 601	10 151 572
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 289 601	10 151 572
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	1 041 570	460 419
Ипотечные кредиты	674 678	226 198
Кредиты на покупку автомобилей	28 467	27 905
Прочие кредиты	7 756	550
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 752 471	715 072
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	20 042 072	10 866 644
Резерв под обесценение	(687 493)	(463 315)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	19 354 579	10 403 329

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2012 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(412 467)	(50 848)	(463 315)
Чистое создание резерва под обесценение	(166 032)	(58 146)	(224 178)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(578 499)	(108 994)	(687 493)

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2011 год.

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(232 555)	(36 448)	(269 003)
Чистое создание резерва под обесценение	(179 912)	(14 400)	(194 312)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(412 467)	(50 848)	(463 315)

В 2009 году Банк приобрел у другого российского банка кредиты, выданные юридическим лицам, которые были изначально отражены по справедливой стоимости. Впоследствии, в течение 2012 года, выплаты, превышающие ожидания по состоянию на дату приобретения на сумму 34 017 тыс. рублей, были признаны в составе чистой прибыли от приобретенных кредитов в отчете о совокупном доходе (2011 год: 51 639 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	17 811 956	(441 402)	17 370 554	2,48
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	286 792	(34 385)	252 407	11,99
- просроченные на срок менее 90 дней	54 843	(24 029)	30 814	43,81
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	123 768	(66 441)	57 327	53,68
- просроченные на срок более 1 года	12 242	(12 242)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	477 645	(137 097)	340 548	28,70
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	18 289 601	(578 499)	17 711 102	3,16
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	981 998	(35 871)	946 127	3,65
- просроченные на срок менее 30 дней	33 156	(28 657)	4 499	86,43
- просроченные на срок 30-89 дней	12 337	(1 700)	10 637	13,78
- просроченные на срок более 360 дней	14 079	(14 079)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	1 041 570	(80 307)	961 263	7,71
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	668 470	(24 418)	644 052	3,65
- просроченные на срок 30-89 дней	6 208	(2 535)	3 673	40,83
Всего ипотечных кредитов	674 678	(26 953)	647 725	3,99
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	28 467	(1 040)	27 427	3,65
Всего кредитов на покупку автомобилей	28 467	(1 040)	27 427	3,65
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	7 330	(268)	7 062	3,66
- просроченные на срок 180-360 дней	241	(241)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	185	(185)	-	100,00
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	7 756	(694)	7 062	8,96
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	1 752 471	(108 994)	1 643 477	6,22
Всего кредитов, выданных клиентам	20 042 072	(687 493)	19 354 579	3,43

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	10 048 446	(390 447)	9 657 999	3,89
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	67 272	(5 527)	61 745	8,22
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5 335	(5 335)	-	100,00
- просроченные на срок более 1 года	30 519	(11 158)	19 361	36,56
Всего обесцененных кредитов	103 126	(22 020)	81 106	21,35
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	10 151 572	(412 467)	9 739 105	4,06
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	436 445	(23 568)	412 877	5,40
- просроченные на срок 30-89 дней	287	(287)	-	100,00
- просроченные на срок 90-179 дней	10 503	(545)	9 958	5,19
- просроченные на срок более 360 дней	13 184	(13 184)	-	100,00
Всего потребительских кредитов	460 419	(37 584)	422 835	8,16
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	226 198	(11 736)	214 462	5,19
Всего ипотечных кредитов	226 198	(11 736)	214 462	5,19
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	27 905	(1 499)	26 406	5,37
Всего кредитов на покупку автомобилей	27 905	(1 499)	26 406	5,37
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	550	(29)	521	5,27
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	550	(29)	521	5,27
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	715 072	(50 848)	664 224	7,11
Всего кредитов, выданных клиентам	10 866 644	(463 315)	10 403 329	4,26

Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению (за исключением «технической» просрочки);
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровне просрочки портфеля и суммы возвращаемой задолженности, а также с учетом текущей экономической ситуации, по портфелю кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года был бы на 177 111 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 97 391 тыс. рублей).

Кредиты, выданные розничным клиентам

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков, уровне просрочки портфеля и суммы возвращаемой задолженности, а также с учетом текущей экономической ситуации, по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 был бы на 49 304 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2011 года: 19 927 тыс. рублей)

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, без индивидуальных признаков обесценения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %	2011 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %
Недвижимость	4 884 512	28,12	1 371 687	14,20
Поручительства и корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	5 965 698	34,34	6 026 319	62,40
Товары в обороте	1 353 052	7,79	455 994	4,72
Транспортные средства	470 617	2,71	104 202	1,08
Оборудование	193 956	1,12	212 234	2,20
Собственные векселя Банка	98 151	0,56	906 058	9,38
Драгоценные металлы	44 397	0,26	-	-
Прочее обеспечение	769 218	4,43	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	3 590 953	20,67	581 505	6,02
Всего	17 370 554	100,00	9 657 999	100,00

Суммы, отраженные в приведенной выше таблице, представляют собой балансовую стоимость кредитов (за вычетом резерва под обесценение) и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

Обесцененные кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря.

	2012 год		2011 год	
	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	48 736	48 736	33 738	33 738
Поручительства и корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	22 772	-	-	-
Товары в обороте	6 404	6 404	-	-
Транспортные средства	31 510	31 510	-	-
Оборудование	11 220	11 220	47 368	46 188
Собственные векселя Банка	200 407	200 407	-	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	19 499	-	-	-
Всего	340 548	298 277	81 106	79 926

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения. По обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, справедливая стоимость была оценена на дату выдачи кредита и скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Возможность погашения непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату. Имеющееся обеспечение не влияет на определение размера резерва под обесценение данных кредитов, выданных корпоративным клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года ценные бумаги, являющиеся обеспечением по кредитам, выданным корпоративным клиентам, представлены векселями, выпущенными Банком.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение 2012 года Банк приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным корпоративным клиентам, в сумме 12 865 тыс. рублей. Банком было обращено взыскание на имущество, переданное в качестве обеспечения, включающее объекты недвижимости справедливой стоимостью 10 683 тыс. рублей (2011 год: нет). Указанные активы были реализованы в течение 2012 года по стоимости, приблизительно равной их справедливой стоимости.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Кредиты, выданные розничным клиентам, включают ипотечные кредиты, кредиты на покупку автомобилей, потребительские кредиты и прочие. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Потребительские и прочие кредиты не имеют обеспечения.

По ипотечным кредитам и кредитам на покупку автомобилей оценка справедливой стоимости обеспечения проводилась на момент выдачи кредитов и не корректировалась с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения просроченных или обесцененных ипотечных кредитов составляет не менее 90% от балансовой стоимости индивидуальных кредитов по состоянию на отчетную дату.

Обращение взыскания на имущество, принятое в качестве обеспечения

В течение 2012 и 2011 годов Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным розничным клиентам.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Российской Федерации в следующих отраслях экономики.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Торговля	9 883 439	6 561 819
Производство	2 582 628	981 400
Строительство	1 442 918	703 061
Транспорт	968 096	348 723
Недвижимость	941 780	601 270
Сфера услуг	801 335	108 237
Горнодобывающая промышленность	660 346	328 104
Пищевая промышленность	618 112	195 820
Финансовые услуги	336 343	223 588
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	24 992	-
Телекоммуникации	4 715	15 000
Прочие	24 897	84 550
Кредиты, выданные розничным клиентам	1 752 471	715 072
	20 042 072	10 866 644
Резерв под обесценение	(687 493)	(463 315)
	19 354 579	10 403 329

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав кредитов корпоративным клиентам, включены кредиты, выданные компаниям, осуществляющим деятельность в сфере торговли электроникой и бытовой техникой, а также компаниям, осуществляющим сопровождение данного торгового бизнеса, в размере 4 976 064 тыс. рублей (2011 год: 4 526 284 тыс. рублей). Банк является основным источником финансирования для большинства данных компаний и имеет определенные права на мониторинг их операционной деятельности. Компании, находящиеся под общим контролем с Банком, оказывают данным заемщикам услуги по ведению бухгалтерского учета, перевозке и хранению товаров в обороте. Руководство полагает, что данные компании не являются связанными сторонами Банка в соответствии с определением, изложенным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет девять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: восемь заемщиков), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 3 979 879 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 3 166 323 тыс. рублей).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 26, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Активы, удерживаемые для продажи

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Кредиты, рефинансируемые по ипотечной программе ОАО «АИЖК»	347 510	-
	347 510	-

В рамках ипотечного кредитования Банк также выдает ипотечные кредиты с целью их последующего рефинансирования по ипотечной программе «АИЖК». По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство имело намерение провести рефинансирование ипотечных кредитов на сумму 347 510 тыс. рублей. Соответственно, данные кредиты были классифицированы в категорию активов, удерживаемых для продажи.

В марте 2013 года кредиты на сумму 311 844 тыс. рублей были проданы Банком.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. рублей	Компьютеры	Офисное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	21 885	72 638	13 499	13 198	24 780	146 000
Поступления	9 697	64 919	7 713	8 231	37 196	127 756
Выбытия	-	(337)	(1 353)	(374)	(56)	(2 120)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	31 582	137 220	19 859	21 055	61 920	271 636
Амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	4 879	12 340	3 238	5 025	2 045	27 527
Начисленная амортизация за год	7 367	17 026	2 968	4 282	6 801	38 444
Выбытия	-	(143)	(214)	(374)	(31)	(762)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года	12 246	29 223	5 992	8 933	8 815	65 209
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года	19 336	107 997	13 867	12 122	53 105	206 427
тыс. рублей	Компьютеры	Офисное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	4 525	14 872	5 924	3 352	3 201	31 874
Объединение бизнеса	47	2 194	2 791	21	2 041	7 094
Поступления	17 361	57 766	7 575	10 237	21 579	114 518
Выбытия	(48)	(2 194)	(2 791)	(412)	(2 041)	(7 486)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	21 885	72 638	13 499	13 198	24 780	146 000
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года	2 203	6 915	1 889	2 521	343	13 871
Начисленная амортизация за год	2 676	5 425	1 349	2 895	1 702	14 047
Выбытия	-	-	-	(391)	-	(391)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года	4 879	12 340	3 238	5 025	2 045	27 527
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2011 года	17 006	60 298	10 261	8 173	22 735	118 473

19 Прочие активы

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	331	2 661
Всего прочих финансовых активов	331	2 661
Авансовые платежи	21 667	17 870
Материалы и расчеты с поставщиками	10 110	-
Прочие	1 644	1 594
Резерв под обесценение	(3 046)	(557)
Всего прочих нефинансовых активов	30 375	18 907
Всего прочих активов	30 706	21 568

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлено следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	557	-
Чистое создание резерва под обесценение	3 582	640
Списания	(1 093)	(83)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 046	557

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 3 046 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 557 тыс. рублей).

20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Счета типа «Лоро»	263 557	149 945
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» с ЦБ РФ	639 063	-
Срочные депозиты прочих банков	609 862	420 920
	1 512 482	570 865

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2011 года: один контрагент), остатки которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанному контрагенту по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 639 063 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 269 217 тыс. рублей).

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	302 758	130 905
- Корпоративные клиенты	2 072 823	1 105 439
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	13 874 449	6 654 462
- Корпоративные клиенты	2 435 645	392 357
	18 685 675	8 283 163

Концентрация счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 31 декабря 2011 года Банк не имеет клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала.

22 Выпущенные ценные бумаги

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Выпущенные векселя	1 590 404	1 397 911
	1 590 404	1 397 911

По состоянию на 31 декабря 2012 года срочные векселя на общую сумму 852 727 тыс. рублей (2011 год: 1 330 095 тыс. рублей) служат обеспечением по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

23 Субординированный займ

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Субординированный займ	300 000	-
	300 000	-

В августе 2012 года Банк привлек субординированный займ в сумме 300 000 тыс. рублей от ТИЕРТО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД, со сроком погашения в 2027 году и процентной ставкой 9,5% годовых. В случае банкротства субординированный займ погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

24 Прочие обязательства

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	29 689	7 661
Кредиторская задолженность перед поставщиками	6 450	10 570
Прочие финансовые обязательства	446	98
Всего прочих финансовых обязательств	36 585	18 329
Кредиторская задолженность по прочим налогам	17 886	18 171
Доходы будущих периодов	22 903	17 922
Прочие нефинансовые обязательства	2 739	2 535
Всего прочих нефинансовых обязательств	43 528	38 628
Всего прочих обязательств	80 113	56 957

25 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

На 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 14 711 714 обыкновенных акций (2011 год: 12 426 000). Номинальная стоимость каждой акции – 140 рублей. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

В мае 2011 года общим собранием акционеров было принято решение увеличить акционерный капитал Банка путем конвертации 7 426 000 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 50 руб. каждая в 7 426 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 140 руб. каждая за счет эмиссионного дохода. Гиперинфляционная корректировка, относящаяся к капитализированной части эмиссионного дохода, была также перенесена в состав акционерного капитала.

При правовом завершении слияния в форме присоединения НОРВИК БАНК (ОАО) к ОАО БАНК «РОСТ» 17 ноября 2011 года все акции НОРВИК БАНК (ОАО) были обменены на вновь выпущенные акции ОАО БАНК «РОСТ». Для осуществления присоединения доля уставного капитала ОАО БАНК «РОСТ» была увеличена на дополнительные 5 000 000 обыкновенных акций (1 акция за 140 обыкновенных акций НОРВИК БАНК (ОАО)).

4 июня 2012 года годовым общим собранием акционеров было принято решение увеличить уставный капитал Банка путем дополнительного выпуска 2 285 714 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 140 рублей каждая, путем закрытой подписки.

В декабре 2011 года г-жа Власова Е.В. произвела взнос денежными средствами в сумме 102 000 тыс. рублей, который был отражен в составе капитала в качестве увеличения дополнительного оплаченного капитала.

В июле 2012 года г-жа Власова Е. В. произвела взнос денежными средствами в сумме 150 000 тыс. рублей, который был отражен в составе капитала в качестве увеличения дополнительно оплаченного капитала.

В декабре 2012 года ХАНДАЛЕН ПРОПЕРТИС ЛИМИТЕД произвело взнос денежными средствами в сумме 487 000 тыс. рублей, который был отражен в составе капитала в качестве увеличения дополнительно оплаченного капитала.

По состоянию на 31 декабря 2012 года структура акционерного капитала и эмиссионного дохода может быть представлена следующим образом.

	Номинальная стоимость	Гиперинфля- ционная корректировка	Всего
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	2 059 640	143 593	2 203 233
Эмиссионный доход	26 872	3 885	30 757
Всего акционерного капитала	2 086 512	147 478	2 233 990

По состоянию на 31 декабря 2011 года структура акционерного капитала и эмиссионного дохода может быть представлена следующим образом.

	Номинальная стоимость	Гиперинфля- ционная корректировка	Всего
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	1 739 640	143 593	1 883 233
Эмиссионный доход	26 872	3 885	30 757
Всего акционерного капитала	1 766 512	147 478	1 913 990

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 070 646 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 241 787 тыс. рублей).

В течение 2011 и 2012 годов дивиденды не объявлялись.

26 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих видов контроля, а также на постоянную оценку уровня принимаемых рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе в соответствии с изменениями рыночной ситуации, расширением спектра предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в соответствии с установленными лимитами. В обязанности руководителя Службы внутреннего контроля входит общее наблюдение за управлением рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке и управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Совету директоров

Отдел риск-менеджмента участвует в разработке внутренних документов по оценке, контролю и управлению финансовыми рисками. Он осуществляет контроль соответствия проводимых отдельных операций требованиям политик и установленным лимитам риска.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Правлением Банка и Кредитно-финансовым комитетом (КФК), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Служба внутреннего контроля проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, 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.

КФК несет ответственность за управление рыночным риском. КФК утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Службы внутреннего контроля.

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

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. 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.

Средние процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2012 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2011 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные и приравненные к ним средства						
- Счета типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах	0,10%	0,12%	0,40%	0,55%	0,09%	0,10%
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	8,93%	-	-	6,21%	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,42%	6,58%	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5,45%	-	9,51%	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14,90%	12,72%	13,90%	14,65%	13,63%	14,69%
Активы, удерживаемые для продажи	13,24%	-	-	-	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Счета типа «Лоро»	0,63%	-	-	0,63%	-	-
- Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» с ЦБ РФ	5,59%	-	-	-	-	-
- Срочные депозиты прочих банков	8,60%	8,63%	6,77%	6,37%	9,71%	9,36%
Субординированный займ	9,50%	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,72%	0,78%	0,75%	0,70%	0,77%	0,74%
- Срочные депозиты	10,08%	6,27%	6,36%	9,54%	6,95%	6,92%
Выпущенные ценные бумаги	9,09%	6,30%	6,27%	7,83%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	43 115	43 115	4 101	4 101
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(43 115)	(43 115)	(4 101)	(4 101)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	7 235	7 502	-	258
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(7 044)	(7 314)	-	(255)

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	2 216 708	349 958	272 461	2 839 127
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	556 884	235 328	274 500	1 066 712
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	594 717	255 580	-	850 297
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 857	60 787	-	71 644
Кредиты, выданные клиентам	18 335 266	794 093	225 220	19 354 579
Активы, удерживаемые для продажи	347 510	-	-	347 510
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26 452	-	-	26 452
Прочие финансовые активы	331	-	-	331
Всего активов	22 088 725	1 695 746	772 181	24 556 652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 256 095	250 717	5 670	1 512 482
Текущие счета и депозиты клиентов	13 754 568	3 189 612	1 741 495	18 685 675
Выпущенные ценные бумаги	1 414 507	91 038	84 859	1 590 404
Субординированный займ	300 000	-	-	300 000
Прочие финансовые обязательства	33 001	3 584	-	36 585
Всего обязательств	16 758 171	3 534 951	1 832 024	22 125 144
Чистая балансовая позиция	5 330 554	(1 839 205)	(1 059 843)	2 431 506
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	(2 949 797)	1 907 192	1 042 605	-
Чистая позиция	2 380 757	67 987	(17 238)	2 431 506

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
АКТИВЫ				
Денежные и приравненные к ним средства	1 116 296	153 971	172 613	1 442 880
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	266 394	3 757	-	270 151
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	10 166	9 596	19 762
Кредиты, выданные клиентам	9 475 349	718 694	209 286	10 403 329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 706	-	-	82 706
Прочие финансовые активы	1 197	-	1 464	2 661
Всего активов	10 941 942	886 588	392 959	12 221 489
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	416 726	142 720	11 419	570 865
Текущие счета и депозиты клиентов	5 214 397	1 580 649	1 488 117	8 283 163
Выпущенные ценные бумаги	1 397 911	-	-	1 397 911
Прочие финансовые обязательства	18 240	49	40	18 329
Всего обязательств	7 047 274	1 723 418	1 499 576	10 270 268
Чистая балансовая позиция	3 894 668	(836 830)	(1 106 617)	1 951 221
Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам	(1 769 920)	733 564	1 036 356	-
Чистая позиция	2 124 748	(103 266)	(70 261)	1 951 221

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов вызвал бы описанное ниже (уменьшение) увеличение капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2012 год		2011 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	(5 439)	(5 439)	8 261	8 261
10% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	1 379	1 379	5 621	5 621

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитно-финансовый комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент корпоративного кредитования, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Отделом риск-менеджмента, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитно-финансовый комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом корпоративного кредитования и Отделом риск-менеджмента. Перед тем, как Кредитно-финансовый комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Юридическом Управлением, Управлением бухгалтерского учета и сводной отчетности, Отделом учета отчетности по налогам и сборам в зависимости от специфики риска.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются Департамент розничного кредитования и Департамент ипотечного кредитования. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно со Службой внутреннего контроля.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Служба внутреннего контроля проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

Планово-экономическое управление получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Отдел управления ликвидностью формируют соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и реализуются Отделом управления ликвидностью.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2012 и 2011 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты за вычетом начисленного процентного дохода отражены в нижеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 079 987	70 697	104 047	359 616	1 614 347	1 512 482
Текущие счета и депозиты клиентов	17 288 044	267 344	1 045 906	353 903	18 955 197	18 685 675
Выпущенные ценные бумаги	15 546	749 040	138 345	874 413	1 777 344	1 590 404
Субординированный займ	2 421	4 763	21 316	687 990	716 490	300 000
Прочие финансовые обязательства	36 585	-	-	-	36 585	36 585
Производные финансовые инструменты						
- поступление	(6 964 086)	-	-	-	(6 964 086)	(551)
- выбытие	6 963 535	-	-	-	6 963 535	-
Всего финансовых обязательств	18 422 032	1 091 844	1 309 614	2 275 922	23 099 412	22 124 595
Забалансовые обязательства кредитного характера	4 090 268	-	-	-	4 090 268	4 090 268

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом.

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	376 462	88 804	78 337	44 932	588 535	570 865
Текущие счета и депозиты клиентов	8 191 769	120 421	297 315	-	8 609 505	8 283 163
Выпущенные ценные бумаги	104 973	89 865	526 163	889 964	1 610 965	1 397 911
Прочие финансовые обязательства	193	4 903	13 233	-	18 329	18 329
Производные финансовые инструменты						
- поступление	(1 789 682)	-	-	-	(1 789 682)	(19 762)
- выбытие	1 769 920	-	-	-	1 769 920	-
Всего финансовых обязательств	8 653 635	303 993	915 048	934 896	10 807 572	10 250 506
Забалансовые обязательства кредитного характера	2 084 266	-	-	-	2 084 266	2 084 266

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующих таблицах приведен анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов, в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- активов, удерживаемых для продажи, отраженных в категориях «От 1 до 3 месяцев» и от «3 до 12 месяцев», так как руководство Банка имело намерение провести рефинансирование данных активов в течение 2013 года (Примечание 17)
- ценных бумаг, предназначенных для торговли, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что все указанные ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе осуществления обычной деятельности
- финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных в категории «От 1 до 3 месяцев», так как руководство Банка полагает, что данные активы могут быть реализованы в указанный срок в ходе осуществления обычной деятельности.

В соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

2012 тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	2 839 127	-	-	-	-	-	-	2 839 127
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	606 721	-	606 721
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	838 463	175 014	-	53 235	-	-	-	1 066 712
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	850 297	-	-	-	-	-	-	850 297
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	71 644	-	-	-	-	-	71 644
Кредиты, выданные клиентам	1 184 417	2 820 189	10 252 122	3 577 755	704 556	708 590	106 950	19 354 579
Активы, удерживаемые для продажи	-	311 844	35 666	-	-	-	-	347 510
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	26 452	-	-	-	-	26 452
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	18 649	-	-	-	-	18 649
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	206 427	-	206 427
Требования по отложенному налогу	-	-	-	-	-	8 364	-	8 364
Прочие активы	11 237	6 318	4 249	8 271	-	547	84	30 706
Всего активов	5 723 541	3 385 009	10 337 138	3 639 261	704 556	1 530 649	107 034	25 427 188

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

2012 тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погаше- ния	Просро- ченные	Всего
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 060 903	54 959	101 800	294 820	-	-	-	1 512 482
Текущие счета и депозиты клиентов	4 584 465	2 775 598	10 691 466	634 146	-	-	-	18 685 675
Выпущенные ценные бумаги	5 252	683 683	109 092	746 071	46 306	-	-	1 590 404
Субординированный займ	-	-	-	-	300 000	-	-	300 000
Прочие обязательства	60 246	922	14 685	4 260	-	-	-	80 113
Всего обязательств	5 710 866	3 515 162	10 917 043	1 679 297	346 306	-	-	22 168 674
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года	12 675	(130 153)	(579 905)	1 959 964	358 250	1 530 649	107 034	3 258 514

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

2011 тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
АКТИВЫ								
Денежные и приравненные к ним средства	1 442 880	-	-	-	-	-	-	1 442 880
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	110 468	-	110 468
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	248 863	20 000	1 288	-	-	-	-	270 151
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 762	-	-	-	-	-	-	19 762
Кредиты, выданные клиентам	256 998	1 304 011	6 084 650	2 336 758	329 848	-	91 064	10 403 329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 012	18 416	61 263	-	-	15	-	82 706
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	118 473	-	118 473
Прочие активы	2 661	-	18 907	-	-	-	-	21 568
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	14 197	-	-	-	-	14 197
Всего активов	1 974 176	1 342 427	6 180 305	2 336 758	329 848	228 956	91 064	12 483 534
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	375 146	86 572	70 666	38 481	-	-	-	570 865
Текущие счета и депозиты клиентов	1 923 558	1 038 356	5 321 249	-	-	-	-	8 283 163
Выпущенные ценные бумаги	97 217	73 541	472 040	755 113	-	-	-	1 397 911
Прочие обязательства	1 040	34 967	20 950	-	-	-	-	56 957
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	10 657	-	10 657
Всего обязательств	2 396 961	1 233 436	5 884 905	793 594	-	10 657	-	10 319 553
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(422 785)	108 991	295 400	1 543 164	329 848	218 299	91 064	2 163 981

27 Управление капиталом

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих капитал (собственные средства) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями ЦБ РФ банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	2012	2011
Норматив достаточности капитала (Н1) (неаудированные данные)	13,72%	17,30%
Величина капитала (тыс.рублей) (неаудированные данные)	3 461 813	2 020 469

28 Объединение бизнеса

15 июля 2011 года компании под общим контролем с Банком приобрели 100% акций НОРВИК БАНК (ОАО) с целью его дальнейшего объединения с Банком. Исходя из данного намерения контроль над НОРВИК БАНК (ОАО) компаниями под общим контролем с Банком до даты его присоединения к ОАО БАНК «РОСТ» рассматривался как «временный». Соответственно балансы и результаты деятельности НОРВИК БАНК (ОАО) включаются в финансовую отчетность Банка начиная с 15 июля 2011 года.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах приобретенного НОРВИК БАНК (ОАО).

	Справедливая стоимость по состоянию на 15 июля 2011 года, тыс. рублей
АКТИВЫ	
Денежные и приравненные к ним средства	670 363
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	14 607
Кредиты, выданные клиентам	595 480
Основные средства и нематериальные активы	7 094
Прочие активы	12 688
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(90 919)
Текущие счета и депозиты клиентов	(244 038)
Выпущенные ценные бумаги	(116 285)
Прочие обязательства	(51 389)
Обязательства по отложенному налогу	(9 895)
Справедливая стоимость приобретенной доли в чистых активах	787 706
Выпущенные акции	(700 000)
Отрицательный гудвил, связанный с объединением бизнеса	(87 706)
Денежные и приравненные к ним средства	670 363
Поступления денежных средств и их эквивалентов при приобретении	670 363

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств оценена с использованием моделей дисконтированных денежных потоков и других методов оценки и равна их номинальной стоимости по состоянию на дату приобретения.

Общая стоимость приобретения была определена на основании денежной суммы, уплаченной компаниями под общим контролем с Банком, которые приобрели 100% акций НОРВИК БАНК (ОАО) у его предыдущих акционеров. Номинальная стоимость выпущенных акций в ходе присоединения Банком НОРВИК БАНК (ОАО) приблизительно соответствует уплаченной денежной сумме.

Для осуществления присоединения доля уставной капитал ОАО БАНК «РОСТ» был увеличен на дополнительные 5 000 000 обыкновенных акций (1 акция за 140 обыкновенных акций НОРВИК БАНК (ОАО)). Выпущенные акции дают тот же объем прав, что и акции бывшего НОРВИК БАНК (ОАО). При этом изменилась номинальная стоимость выпущенных акций (одна акция ОАО БАНК «РОСТ» номиналом 140 руб. вместо одной акции НОРВИК БАНК (ОАО) номиналом 1 руб.).

29 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Банк применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	3 261 601	1 651 977
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	248 562	38 035
Неиспользованные овердрафты	580 105	394 254

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Банка.

30 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	273 077	119 239
Сроком от 1 года до 5 лет	450 346	194 635
Сроком более 5 лет	24 365	6 674
	747 788	320 548

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В 2012 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 231 229 тыс. рублей (2011 год: 87 026 тыс. рублей).

31 Условные обязательства

Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Банк не осуществлял в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Российской Федерации продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Новое законодательство о трансфертном ценообразовании, вступившее в силу с 1 января 2012 года, предусматривает основные изменения, приближая тем самым российские правила трансфертного ценообразования к правилам стран ОЭСР, но при этом приводя к дополнительной неопределенности в отношении практического применения налогового законодательства в определенных обстоятельствах.

С учетом того, что до сих пор нет практического опыта применения новых правил трансфертного ценообразования налоговыми органами и судами, вызывает затруднения предвидеть эффект новых правил трансфертного ценообразования на данную финансовую отчетность.

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 руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение Банка может быть существенным.

32 Депозитарные услуги

Банк оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Банка и, соответственно, не отражаются в его отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

Отношения контроля

Г-жа Власова Е.В. является держателем акций Банка от имени г-на Карчева О.Г., который является стороной, обладающей конечным контролем над Банком.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» (см. Примечание 9), может быть представлен следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Члены Правления	5 170	4 212
	5 170	4 212

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2012 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2 518	9,00%	3 053	5,00%
Забалансовые статьи				
Кредитные линии	30	24,00%	30	24,00%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

	2012 год тыс. рублей	2011 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный расход	(125)	(106)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают, в основном, компании, находящиеся под контролем стороны, обладающей конечным контролем над Банком. По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	6	6,00%	6
Кредиты, выданные клиентам:					
- Основной долг	-	-	552 267	14,00%	552 267
- Резерв под обесценение	-	-	(18 778)	-	(18 778)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	-	-	122 782	-	122 782
Текущие счета и депозиты клиентов	3 196	-	93 401	8,00%	96 597
Выпущенные ценные бумаги	265 158	7%	727 383	10,42%	992 541
Забалансовые статьи					
Гарантии выданные	-	-	57 459	-	57 459
Неиспользованные овердрафты	246	-	128	-	374
Кредитные линии	246	24,00%	-	-	246
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	51 922	-	51 922
Процентные расходы	(16 820)	-	(9 497)	-	(26 317)
Резерв под обесценение	-	-	(14 831)	-	(14 831)
Комиссионные доходы	4	-	9 538	-	9 542
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(78)	-	(78)

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам:					
- Основной долг	-	-	94 272	14,50%	94 272
- Резерв под обесценение	-	-	(3 947)	-	(3 947)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	185 214	5,39%	66 872	1,90%	252 086
Выпущенные ценные бумаги	332 344	7,00%	28 919	7,00%	361 263
Забалансовые статьи					
Гарантии выданные	-	-	86 584	-	86 584
Неиспользованные овердрафты	246	-	369	-	615
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	5 761	-	5 761
Процентные расходы	(19 203)	-	(4 413)	-	(23 616)
Резерв под обесценение	-	-	(506)	-	(506)
Комиссионные доходы	22	-	6 894	-	6 916
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(2 844)	-	(2 844)

Большинство остатков по операциям со связанными сторонами подлежат погашению в течение одного года. Кредиты, выданные связанным сторонам, обеспечены поручительствами.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

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

Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. 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.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке, основывается на котировках активных рынков или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, включая активы, имеющиеся в наличии для продажи, Банк определяет справедливую стоимость с использованием методов оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную к текущему моменту стоимость и методы дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют наблюдаемые рыночные данные. Допущения и исходные параметры, используемые в рамках методов оценки, включают безрисковые и исходные процентные ставки и обменные курсы валют. Задачей методов оценки является определение справедливой стоимости, которая отражает цену финансового инструмента на отчетную дату и которая была бы определена участниками рынка в рамках сделки между независимыми друг от друга сторонами.

На основании данной оценки Банк пришел к выводу, что справедливая стоимость его финансовых активов и финансовых обязательств не отличается существенным образом от их балансовой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	138 467	551	139 018
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	711 279	-	711 279
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	60 787	60 787
	849 746	61 338	911 084

Акции стоимостью 10 857 тыс. рублей учитываются по стоимости приобретения и, как следствие, не отражены в приведенной выше таблице.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 762	19 762
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 706	82 706
	102 468	102 468

35 События, произошедшие после отчетной даты

14 ноября 2012 года внеочередным общим собранием акционеров было принято решение увеличить уставный капитал Банка на 315 499 тыс. рублей путем дополнительного выпуска 2 253 570 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 140 рублей каждая, путем закрытой подписки. 20 марта 2013 года данный выпуск был зарегистрирован ЦБ РФ.

До конца июня 2013 года планируется завершить реорганизацию ОАО БАНК «РОСТ» в форме присоединения его к Открытому акционерному обществу «Коммерческий инвестиционно-трастовый банк «Казанский». В рамках данной реорганизации 16 965 284 обыкновенных именных бездокументарных акций ОАО БАНК «РОСТ», номинальной стоимостью 140 рублей за акцию, будут конвертированы в 2 375 139 760 вновь размещенных дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акции, номинальной стоимостью 1 рубль за акцию.