

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. 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 21 филиал и 6 дополнительных офиса, 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 451 человека (2010 год: 121 человек).

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 настоящую финансовую отчетность, начиная с 15 июля 2011 года. Основной причиной присоединения послужило намерение ОАО БАНК «РОСТ» повысить капитализацию, эффективность своей деятельности, а также укрепить конкурентные позиции на финансовом рынке.

12 и 16 сентября 2011 года объединение было одобрено общим собранием акционеров НОРВИК БАНК (ОАО) и ОАО БАНК «РОСТ», соответственно.

Согласно решениям собраний акционеров объединение было осуществлено путем присоединения НОРВИК БАНК (ОАО) к ОАО БАНК «РОСТ». 17 ноября 2011 года юридическое присоединение было зарегистрировано, НОРВИК БАНК (ОАО) перестало существовать в качестве самостоятельного юридического лица, а ОАО БАНК «РОСТ» в качестве законного правопреемника принял все его активы и обязательства.

После завершения сделки компании под общим контролем акционера, владевшие НОРВИК БАНК (ОАО) получили 40,25% акций объединенного банка, в то время как доля акционера ОАО БАНК «РОСТ» составила 59,75% акций.

У Банка нет дочерних или ассоциированных компаний по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Акционеры

Акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года могут быть представлены следующим образом.

	2011 год доля участия, %	2010 год доля участия, %
<u>Юридические лица</u>		
ООО «МЕЛ АКОМ»	8,05 %	-
ООО «Магазин на Ленинском»	8,05 %	-
ООО «ЭКСПРЕСС»	8,05 %	-
ООО ЧОП «ХОРТ»	8,05 %	-
ООО «СКАП»	8,05 %	-
<u>Физические лица</u>		
Власова Е.В.	59,75 %	100,00 %
	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. Фактически 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.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части обесценения кредитов - Пояснение 15;
- в части оценки стоимости приобретения и распределения цены покупки - Пояснение 26.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Начиная с 1 января 2011 года, Банк ретроспективно применяет ряд поправок к МСФО (IFRS) 7 “Финансовые инструменты: раскрытие информации”, выпущенные в рамках “Усовершенствований к МСФО 2010”. Указанные поправки в основном относятся к раскрытию информации о полученном обеспечении и других мерах, принятых в целях повышения кредитного качества, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

3 Основные принципы учетной политики

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, которые последовательно применялись на протяжении ряда лет.

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 нерезализованные 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 соответствующую функциональную валюту, 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, или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, отражаемых в составе прочей совокупной прибыли.

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 ожидался 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 непроемные 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 непроемные 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 непроемные 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 прочая совокупная прибыль в составе собственных средств (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 собственных средств, 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 передаст 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 передаст, ни сохранит 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 передаст 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 сохранил 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. Годовые ставки амортизации могут быть представлены следующим образом.

компьютеры	25 %-50 %
офисное оборудование	10 %-50 %
транспортные средства	14 %-25 %
прочие	20 %-50 %

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.

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, имеющихся 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 прочей совокупной прибыли, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочей совокупной прибыли 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 долевую 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 долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочей совокупной прибыли.

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 классифицируются как собственные средства. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение собственных средств 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 собственных средств.

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 прочей совокупной прибыли, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах собственных средств, которые, соответственно, отражаются в составе прочей совокупной прибыли или непосредственно в составе собственных средств.

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 сумм 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, рассматривающиеся в качестве несотъемлемой 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 собственных средств формирует основу их 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 2011 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на финансовое положение и результаты деятельности 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 2012 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.
- 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 прочей совокупной прибыли». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, 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 совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочей совокупной прибыли. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 года, разрешается также досрочное применение.
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации» – «Передача финансовых активов» вводит дополнительные требования к раскрытию информации по передаче финансовых активов в случаях, когда не происходит полного прекращения признания активов или когда происходит полное прекращение признания активов, но сохраняется продолжающееся участие в переданных активах. Новые требования к раскрытию информации направлены на то, чтобы позволить пользователям финансовой отчетности лучше понять природу рисков и выгод, связанных с указанными активами. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 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 2012 года. Банком не проводится анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

4 Процентные доходы и расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	18 095	2 272
Кредиты, выданные клиентам	1 004 682	340 193
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 927	3 956
	1 026 704	346 421
Процентные расходы		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(40 198)	(11 938)
Текущие счета и депозиты клиентов	(309 592)	(48 370)
Выпущенные ценные бумаги	(76 943)	(8 439)
Обязательства по финансовой аренде	(5)	(562)
	(426 738)	(69 309)

В состав процентного дохода по кредитам, выданным клиентам, за 2011 год входит общая сумма, равная 39 554 тыс. рублей (2010 год: 50 351 тыс. рублей), начисленная по обесцененным финансовым активам.

5 Комиссионные доходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	27 326	10 318
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	17 600	10 022
Кассовые операции	11 717	2 571
Операции с пластиковыми картами	3 547	3 157
Прочие	5 903	3 021
	66 093	29 089

6 Комиссионные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расчетные операции	(23 371)	(4 962)
Операции с пластиковыми картами	(3 109)	(3 132)
Прочие	(855)	(654)
	(27 335)	(8 748)

7 Чистый (убыток) прибыль от операций с иностранной валютой

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Торговые операции с иностранной валютой	91 291	15 381
Переоценка счетов в иностранной валюте	(94 718)	(5 230)
	(3 427)	10 151

8 Резерв под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам	(194 312)	(182 761)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	524
Прочие активы	(640)	(4)
	(194 952)	(182 241)

9 Расходы на персонал

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(180 297)	(36 369)
Налоги и отчисления по заработной плате	(51 187)	(9 350)
	(231 484)	(45 719)

10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Арендная плата	(87 026)	(22 016)
Ремонт и эксплуатация	(26 378)	(3 264)
Реклама и маркетинг	(21 596)	(2 776)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(18 464)	(6 564)
Охрана	(16 225)	(4 751)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(15 701)	(4 783)
Расходы по реализации имущества	(14 471)	-
Износ и амортизация	(14 047)	(5 051)
Страхование	(9 340)	(1 281)
Профессиональные услуги	(8 036)	(7 942)
Судебные издержки	(82)	(8 214)
Прочие	(8 109)	(4 268)
	(239 475)	(70 910)

11 Расход по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(18 068)	(17 168)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	8 321	5 422
Всего расхода по налогу на прибыль	(9 747)	(11 746)

В 2011 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2010 год: 20%).

Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль

	2011 год тыс. рублей	%	2010 год тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	118 630		62 756	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	(23 726)	20	(12 551)	20
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	(3 562)	3	-	-
Доходы, не облагаемые налогом на прибыль	17 541	(15)	805	(1)
	(9 747)	8	(11 746)	19

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 обязательств по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов.

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 2011 и 2010 годов может быть представлено следующим образом.

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
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	(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 будущие периоды	-	-	7 300	7 300
	(9 083)	(9 895)	8 321	(10 657)

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	-	(312)	(312)
Кредиты, выданные клиентам	(13 225)	5 776	(7 449)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(186)	(2 863)	(3 049)
Основные средства	(1 260)	(190)	(1 450)
Прочие активы	(4)	343	339
Прочие обязательства	170	2 668	2 838
	(14 505)	5 422	(9 083)

12 Денежные и приравненные к ним средства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Наличные денежные средства	527 422	165 520
Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ	693 201	205 348
Счета типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	149 531	94 506
30 крупнейших российских банков	41 114	15 379
Прочие российские банки и другие финансовые институты	31 612	18 822
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах	222 257	128 707
	1 442 880	499 575

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2010 года: один контрагент), на долю которого приходится более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 693 201 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 205 348 тыс. рублей).

13 Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
30 крупнейших российских банков	1 288	206 132
Прочие российские банки и другие финансовые институты	268 863	327 140
	270 151	533 272

Счета и депозиты в банках и других финансовых института не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация счетов и депозитов в банках других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2010 года: один контрагент), остатки у которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 года составил 215 016 тыс. рублей.

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

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:

	2011 год тыс. рублей			2010 год тыс. рублей		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Производные финансовые инструменты						
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1 769 920	19 762	-	-	-	-
Всего производные финансовые инструменты	1 769 920	19 762	-	-	-	-

Срок погашения указанных сделок по состоянию на 31 декабря 2011 года не превышает одного месяца.

15 Кредиты, выданные клиентам

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	10 151 572	2 745 135
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	10 151 572	2 745 135
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	488 324	77 369
Ипотечные кредиты	226 198	60 035
Прочие кредиты	550	368
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	715 072	137 772
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	10 866 644	2 882 907
Резерв под обесценение	(463 315)	(269 003)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	10 403 329	2 613 904

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 нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2010 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	(76 450)	(9 792)	(86 242)
Чистое создание резерва под обесценение	(156 105)	(26 656)	(182 761)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	(232 555)	(36 448)	(269 003)

Приобретенные кредиты

В 2009 году Банк приобрел у другого российского банка кредиты, выданные юридическим лицам, которые были изначально отражены по справедливой стоимости. Впоследствии, в течение 2011 года, выплаты, превышающие ожидания по состоянию на дату приобретения на сумму 51 639 тыс. рублей, были признаны в составе чистой прибыли от приобретенных кредитов в отчете о совокупной прибыли (2010 год: 52 655 тыс. рублей).

Качество кредитов, выданных клиентам

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%
Итого 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	464 350	(25 067)	439 283	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	488 324	(39 083)	449 241	8,00%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	226 198	(11 736)	214 462	5,19%
Всего ипотечных кредитов	226 198	(11 736)	214 462	5,19%
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%

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2010 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	2 631 517	(192 101)	2 439 416	7,30%
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	52 930	(3 864)	49 066	7,30%
- просроченные на срок более 1 года	60 688	(36 590)	24 098	60,29%
Итого обесцененных кредитов	113 618	(40 454)	73 164	35,61%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	2 745 135	(232 555)	2 512 580	8,47%
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Потребительские кредиты				
- непросроченные	56 082	(7 300)	48 782	13,02%
- просроченные на срок более 360 дней	21 287	(21 287)	-	100,00%
Всего потребительских кредитов	77 369	(28 587)	48 782	36,95%
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	60 035	(7 814)	52 221	13,02%
Всего ипотечных кредитов	60 035	(7 814)	52 221	13,02%
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	368	(47)	321	12,77%
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	368	(47)	321	12,77%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	137 772	(36 448)	101 324	26,46%
Всего кредитов, выданных клиентам	2 882 907	(269 003)	2 613 904	9,33%

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 юридическим лицам, 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 портфелям 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 2011 года был бы на 97 391 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 25 126 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 на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года был бы на 19 927 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2010 года: 3 040 тыс. рублей).

Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря.

	2011 год	2010 год
	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей
Поручительства	6 026 319	1 372 162
Недвижимость	1 405 425	197 408
Собственные векселя Банка	906 058	98 238
Товары в обороте	455 994	190 222
Оборудование	259 602	36 600
Транспортные средства	104 202	-
Без обеспечения	581 505	617 950
	9 739 105	2 512 580

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесцененные кредиты, выданные корпоративным клиентам, с чистой балансовой стоимостью 81 106 тыс. рублей (2010 год: 73 164 тыс. рублей) обеспечены залогом справедливой стоимостью 79 926 тыс. рублей (2010 год: 70 450 тыс. рублей), без учета избыточного обеспечения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года возмещаемая стоимость кредитов юридическим лицам с чистой балансовой стоимостью 11 586 тыс. рублей (2010 год: ноль) оценивалась на основании справедливой стоимости обеспечения.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, по которым не выявлены признаки обесценения

Справедливая стоимость обеспечения (в случае наличия) остальных кредитов, выданных корпоративным клиентам без индивидуальных признаков обесценения, оценивается на дату выдачи кредитов и не корректируется с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения также не влияет на оценку обесценения кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Потребительские и прочие кредиты, выданные розничным клиентам, не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 214 462 тыс. рублей (2010 год: 52 221 тыс. рублей) по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Торговля	6 561 819	2 171 476
Производство	981 400	26 973
Строительство	703 061	64 774
Недвижимость	601 270	20 080
Транспорт	348 723	245 095
Горнодобывающая промышленность	328 104	81 069
Финансовые услуги	223 588	52 559
Пищевая промышленность	195 820	11 472
Сфера услуг	108 237	-
Телекоммуникации	15 000	41 985
Прочие	84 550	29 652
Кредиты, выданные розничным клиентам	715 072	137 772
	10 866 644	2 882 907
Резерв под обесценение	(463 315)	(269 003)
	10 403 329	2 613 904

В течение 2011 года Банк не приобрел каких-либо активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (2010 год: подобных активов нет).

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2011 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 4 526 284 тыс. рублей. Банк является основным источником финансирования для большинства из 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 2011 года Банк имеет девять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2010 года: нет таких заемщиков), кредиты которым составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 3 166 323 тыс. рублей.

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Пояснении 24, 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.

16 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Векселя		
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	61 263	57 098
Всего векселей	61 263	57 098
- Кредиты, рефинансируемые по ипотечной программе ОАО «АИЖК»	21 428	70 495
Инвестиции в долевыми инструментами		
- Корпоративные акции	15	15
	82 706	127 608

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Анализ изменения резерва под обесценение

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	(524)
Чистое восстановление резерва под обесценение	-	524
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	-

17 Основные средства и нематериальные активы

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
Начисленные износ и 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

тыс. рублей

	Компьютеры	Офисное оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Всего
Фактические затраты						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	2 565	11 196	2 300	2 265	1 080	19 406
Поступления	1 960	3 676	3 624	1 237	2 121	12 618
Выбытия	-	-	-	(150)	-	(150)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	4 525	14 872	5 924	3 352	3 201	31 874
Износ и амортизация						
Остаток по состоянию на 1 января 2010 года	1 938	4 131	1 462	1 261	49	8 841
Начисленные износ и амортизация за год	265	2 784	427	1 281	294	5 051
Выбытия	-	-	-	(21)	-	(21)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 203	6 915	1 889	2 521	343	13 871
Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2010 года	2 322	7 957	4 035	831	2 858	18 003

18 Прочие активы

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Дебиторская задолженность	2 661	1 117
Всего прочих финансовых активов	2 661	1 117
Авансовые платежи	17 870	4 091
Прочие	1 594	859
Резерв под обесценение	(557)	-
Всего прочих нефинансовых активов	18 907	4 950
Всего прочих активов	21 568	6 067

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за 2011 год могут быть представлены следующим образом.

	Прочие финансовые активы тыс. рублей	Прочие нефинансовые активы тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	-	-	-
Чистое создание резерва под обесценение	-	640	640
Списания	-	(83)	(83)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-	557	557

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав прочих активов включена просроченная на срок более 90 дней, но менее 1 года, дебиторская задолженность на сумму 557 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: ноль).

19 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Счета типа «Юро»	149 945	238 414
Срочные депозиты	420 920	263 079
	570 865	501 493

Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет контрагентов (31 декабря 2010 года: один контрагент), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 159 665 тыс. рублей.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	130 905	61 682
- Корпоративные клиенты	1 105 439	737 034
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	6 654 462	962 155
- Корпоративные клиенты	392 357	102 376
	8 283 163	1 863 247

По состоянию на 31 декабря 2011 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 137 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 148 тыс. рублей) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

Концентрация счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет клиентов (31 декабря 2010 года: один клиент), счета и депозиты которых составляют более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2010 года составляет 284 128 тыс. рублей.

21 Выпущенные ценные бумаги

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Векселя выпущенные	1 397 911	164 738
	1 397 911	164 738

По состоянию на 31 декабря 2011 года выпущенные векселя на общую сумму 1 330 095 тыс. рублей (2010 год: 163 461 тыс. рублей) служат обеспечением по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

22 Прочие обязательства

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Кредиторская задолженность перед поставщиками	10 570	5 251
Расчеты с сотрудниками	7 661	1 447
Расчеты по судебным разбирательствам	-	8 214
Расчеты по валютным контрактам	-	5 426
Обязательства по финансовой аренде	-	55
Прочие финансовые обязательства	98	737
Всего прочих финансовых обязательств	18 329	21 130
Кредиторская задолженность по прочим налогам	18 171	433
Доходы будущих периодов	17 922	104
Прочие нефинансовые обязательства	2 535	-
Всего прочих нефинансовых обязательств	38 628	537
Всего прочих обязательств	56 957	21 667

23 Акционерный капитал

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

На 31 декабря 2011 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 12 426 000 обыкновенных акций (2010 год: 7 426 000). Номинальная стоимость каждой акции – 140 руб. (2010 год: 50 руб.). 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)).

Дополнительная информация о присоединении НОРВИК БАНК (ОАО) раскрыта в Пояснении 26.

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

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

тыс. рублей	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

По состоянию на 31 декабря 2010 года структура акционерного капитала и эмиссионного дохода может быть представлена следующим образом.

тыс. рублей	Номинальная стоимость	Гиперинфля- ционная корректировка	Всего
Акционерный капитал (обыкновенные акции)	371 300	46 979	418 279
Эмиссионный доход	695 212	100 499	795 711
Всего акционерного капитала	1 066 512	147 478	1 213 990

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.

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 152 438 тыс. рублей (31 декабря 2010 года: 24 163 тыс. рублей).

В течение 2010 и 2011 годов дивиденды не объявлялись.

24 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 2011 и 2010 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2011 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2010 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 «Постро» в прочих банках и финансовых институтах	0,55%	0,09%	0,10%	4,55%	-	-
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	6,21%	-	-	3,14%	0,22%	0,25%
Кредиты, выданные клиентам	14,65%	13,63%	14,69%	14,16%	8,9%	12,30%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,51%	-	-	8,67%	-	-

	2011 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2010 год Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Счета типа «Лоро»	0,63%	-	-	4,55%	-	-
- Срочные депозиты	6,37%	9,71%	9,36%	6,66%	-	-
Текущие счета и депозиты клие́нтов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,70%	0,77%	0,74%	0,32%	1,57%	-
- Срочные депозиты	9,54%	6,95%	6,92%	9,97%	8,74%	8,19%
Выпущенные ценные бумаги	7,83%	-	-	7,50%	-	-
Обязательства по финансовой аренде	-	-	-	24,60%	-	-

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (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 2011 и 2010 годов, может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4 101	4 101	7 330	7 330
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4 101)	(4 101)	(7 330)	(7 330)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(255)	-	(337)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	258	-	341

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 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
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	266 394	3 757	-	270 151
Финансовые инструменты, 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

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2010 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	323 472	91 632	84 471	499 575
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	14 613	-	-	14 613
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	422 233	38 434	72 605	533 272
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	127 608	-	-	127 608
Кредиты, выданные клиентам	2 177 543	309 595	126 766	2 613 904
Прочие финансовые активы	1 117	-	-	1 117
Всего активов	3 066 586	439 661	283 842	3 790 089
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	394 386	107 059	48	501 493
Текущие счета и депозиты клиентов	1 146 543	368 092	348 612	1 863 247
Выпущенные ценные бумаги	164 738	-	-	164 738
Прочие финансовые обязательства	20 225	-	905	21 130
Всего обязательств	1 725 892	475 151	349 565	2 550 608
Чистая балансовая позиция	1 340 694	(35 490)	(65 723)	1 239 481

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств 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.

	2011 год		2010 год	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Собственные средства тыс. рублей
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	8 261	8 261	2 839	2 839
10% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	5 621	5 621	5 258	5 258

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 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 Юридическим 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.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом.

Анализ обеспечения и концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Пояснении 15.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Пояснении 27.

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 даст 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. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются Правлением и реализуются Отделом управления ликвидности.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение 2011 и 2010 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 вышеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

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 ктиептов	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
Обязательства кредитного характера	2 084 266	-	-	-	2 084 266	2 084 266

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 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 выбывания потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	339 799	42 319	74 485	59 625	516 228	501 493
Текущие счета и депозиты клиентов	1 826 429	-	39 131	-	1 865 560	1 863 247
Выпущенные ценные бумаги	249	-	1 070	193 964	195 283	164 738
Прочие финансовые обязательства	6 855	105	14 170	-	21 130	21 130
Всего обязательств	2 173 332	42 424	128 856	253 589	2 598 201	2 550 608
Обязательства кредитного характера	772 803	-	-	-	772 803	772 803

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 сроков.

В нижеследующих таблицах приведен анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением активов, имеющих в наличии для продажи, представленных кредитами, рефинансируемыми по ипотечной программе ОАО «АИЖК», которые показаны в категориях «От 1 до 3 месяцев» и «От 3 до 12 месяцев», так как руководство Банка полагает, что все указанные активы могут быть реализованы в течение 3 месяцев или 1 года 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)
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 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 Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	110 468	-	110 468
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	248 863	20 000	1 288	-	-	-	-	270 151
Производные финансовые активы	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

*АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год*

2010	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
тыс. рублей								
АКТИВЫ								
Денежные и привлеченные к ним средства	499 575	-	-	-	-	-	-	499 575
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	14 613	-	14 613
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	529 584	-	3 688	-	-	-	-	533 272
Кредиты, выданные клиентам	163 724	360 866	1 535 452	429 328	51 370	-	73 164	2 613 904
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	66 530	61 063	-	-	15	-	127 608
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	18 003	-	18 003
Прочие активы	2 076	3 016	975	-	-	-	-	6 067
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	284	-	-	-	-	-	-	284
Всего активов	1 195 243	430 412	1 601 178	429 328	51 370	32 631	73 164	3 813 326
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	338 424	40 000	69 023	54 046	-	-	-	501 493
Текущие счета и депозиты клиентов	885 002	235 140	738 018	5 087	-	-	-	1 863 247
Выпущенные векселя	249	-	1 029	163 460	-	-	-	164 738
Прочие обязательства	7 289	208	14 170	-	-	-	-	21 667
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	9 083	-	9 083
Всего обязательств	1 230 964	275 348	822 240	222 593	-	9 083	-	2 560 228
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2010 года	(35 721)	155 064	778 938	206 735	51 370	23 548	73 164	1 253 098

25 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 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	2011	2010
Норматив достаточности капитала (Н1)	17,30%	32,00%
Собственные средства, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ (тыс. рублей)	2 020 469	1 167 735

26 Объединение бизнеса

Как изложено в Пояснении 1, 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 настоящую финансовую отчетность, 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 уставного капитала 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.).

Если бы приобретение произошло 1 января 2011 года, выручка за год составила бы 1 497 756 тыс. рублей, а чистая прибыль – 198 673 тыс. рублей.

Результатом приобретения НОРВИК БАНК (ОАО) стало увеличение выручки Банка на 160 366 тыс. рублей и уменьшение чистой прибыли на 20 059 тыс. рублей.

27 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.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	1 651 977	682 960
Неиспользованные овердрафты	394 254	39 901
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	38 035	49 942
	2 084 266	772 803

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.

28 Операционная аренда

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

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Сроком менее 1 года	119 239	20 685
Сроком от 1 года до 5 лет	194 635	5 975
Сроком более 5 лет	6 674	-
	320 548	26 660

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 2011 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 87 026 тыс. рублей (2010 год: 22 016 тыс. рублей).

29 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 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.

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.

30 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 ее отчете о финансовом положении.

31 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. Пояснение 9), может быть представлен следующим образом.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Члены Правления	4 212	3 344
	4 212	3 344

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета Директоров и Правления составили:

	2011 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %	2010 год тыс. рублей	Средняя процентная ставка, %
Отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты выданные клиентам	-	-	2 864	12,00%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	3 053	5,00%	693	9,00%
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.

	2011 год тыс. рублей	2010 год тыс. рублей
Прибыль или убыток		
Процентный доход	219	73
Процентный расход	(106)	(62)

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 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
Отчет финансовом положении					
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам:					
- Основной долг	-	-	94 272	14,50%	94 272
- Резерв под обеспечение	-	-	(3 947)	-	(3 947)

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК «РОСТ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Пояснения к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года и за 2011 год

	Акционеры		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
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)

По состоянию на 31 декабря 2010 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					
Кредиты, выданные клиентам:					
- Основной долг	-	-	47 136	13,67%	47 136
- Резерв под обесценение	-	-	(3 441)	-	(3 441)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	243	11,50%	18 911	0,00%	19 154
Выпущенные ценные бумаги	-	-	1 029	7,00%	1 029
Забалансовые статьи					
Гарантии выданные	-	-	67 000	-	67 000
Неиспользованные овердрафты	246	-	369	-	615
Прибыль или убыток					
Процентные доходы	-	-	11 775	-	11 775
Процентные расходы	(2 999)	-	(168)	-	(3 167)
Резерв под обесценение	-	-	(454)	-	(454)
Комиссионные доходы	10	-	3 231	-	3 241
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(2 360)	-	(2 360)

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

32 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, при этом 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, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	2011 Уровень 2	2010 Уровень 2
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	82 706	127 608
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 762	-
	102 468	127 608

33 События, произошедшие после отчетной даты

В феврале 2012 года компании, находящиеся под контролем конечного бенефициара Банка, приобрели 100% акций ОАО «Коммерческий инвестиционно-трастовый банк «Казанский» с целью его последующего объединения с ОАО БАНК «РОСТ».

В июне 2012 года годовым общим собранием акционеров ОАО БАНК «РОСТ» было принято решение увеличить акционерный капитал Банка на 562 065 тыс. рублей путем размещения дополнительного выпуска 4 014 749 обыкновенных акций, номинальной стоимостью 140 рублей каждая. Цена размещения акций определена в размере 140 рублей за акцию.