

## **1 Введение**

### **Организационная структура и деятельность**

Представленная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Открытого акционерного общества «РОСТ БАНК» (далее – «Банк»).

Открытое акционерное общество «РОСТ БАНК» было образовано в результате слияния ОАО БАНК «РОСТ» и ОАО «Банк «Казанский», которое было осуществлено посредством присоединения ОАО БАНК «РОСТ» к ОАО «Банк «Казанский» 21 июня 2013 года.

Несмотря на то, что юридически ОАО «Банк «Казанский» считается приобретателем, а ОАО БАНК «РОСТ» – приобретаемой организацией в сделке присоединения, согласно МСФО 3 «Объединение бизнеса», руководство рассматривает ОАО БАНК «РОСТ» в качестве приобретателя, и присоединение ОАО БАНК «РОСТ» к ОАО «Банк «Казанский» отражено как обратное приобретение.

21 февраля 2012 года компании под общим контролем с ОАО БАНК «РОСТ» приобрели 91% акций ОАО «Банк «Казанский» с целью его дальнейшего объединения с ОАО БАНК «РОСТ». Контроль над ОАО «Банк «Казанский» компаниями под общим контролем с ОАО БАНК «РОСТ» до даты объединения с ОАО «Банк «Казанский» рассматривался как «временный». Соответственно, балансы и финансовые результаты ОАО «Банк «Казанский» включены в данную финансовую отчетность с 21 февраля 2012 года (Примечание 29). 29 и 30 апреля 2013 года решениями внеочередных общих собраний акционеров ОАО БАНК «РОСТ» и ОАО «Банк «Казанский» соответственно было принято решение о присоединении ОАО БАНК «РОСТ» к ОАО «Банк «Казанский». До 21 июня 2013 года оба банка завершили все необходимые юридические процедуры, и 21 июня 2013 года юридическое присоединение было зарегистрировано. В связи с данным фактом, отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за 2012 год, были пересмотрены как если бы ОАО «Банк «Казанский» был частью Банка начиная с 21 февраля 2012 года. Корректировки к отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также к отчетам о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за 2012 год в результате указанного пересмотра приведены в Примечании 29.

ОАО «Банк «Казанский» в качестве законного правопреемника принял все активы и обязательства ОАО БАНК «РОСТ», а ОАО БАНК «РОСТ» перестал существовать в качестве самостоятельного юридического лица. После даты присоединения объединенный банк сменил наименование на Открытое акционерное общество «РОСТ БАНК» (сокращенное наименование – ОАО «РОСТ БАНК»).

Коэффициент обмена акциями при сделке объединения был определен акционерами исходя из чистых активов ОАО БАНК «РОСТ» и ОАО «Банк «Казанский» в отдельности.

Новый банк осуществляет свою деятельность на основании банковской лицензии № 2888, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой и ценными бумагами. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Банк участвует в государственной системе страхования вкладов. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на осуществление платежей.

Банк имеет 46 филиалов, 17 операционных и 25 дополнительных офисов, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109004, г. Москва, ул. Станиславского, д. 4, стр. 1. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Российской Федерации.

У Банка нет дочерних или ассоциированных компаний по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

## **Акционеры**

Акционеры Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года могут быть представлены следующим образом.

	<b>2013 год</b> <b>доля участия, %</b>
<b><u>Юридические лица</u></b>	
ООО «Глобал-Траст»	19,84
ООО «Т-ИНВЕСТ»	19,82
ХАНДАЛЕН ПРОПЕРТИС ЛИМИТЕД (HANDALENE PROPERTIES LIMITED)	0,12
ФЛЕДА ХОЛДИНГЗ ЛИМИТЕД (FLEDA HOLDINGS LIMITED)	0,01
<b><u>Физические лица</u></b>	
Власова Е.В.	60,21
	<b>100,00</b>

## **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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также зданий, отраженных по переоцененной 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.

### ***Пересчет в другую валюту для удобства пользователей***

Для удобства пользователей в дополнение к настоящей финансовой отчетности, представленной в рублях, также представлена дополнительная финансовая информация за 2013 год и 2012 год, выраженная в долларах США, включая отчет о финансовом положении и отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Дополнительная финансовая информация не является частью данной финансовой отчетности.

Дополнительная финансовая информация была переведена из российских рублей в доллары США по обменному курсу ЦБ РФ на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, который составил по состоянию на 31 декабря 2013 года 32,7292 рублей за один доллар США (по состоянию на 31 декабря 2012 года: 30,3727 рублей за один доллар США).

Все данные финансовой информации, представленные в долларах США, округлены с точностью до целых тысяч.

Российский рубль не является свободно конвертируемой валютой за пределами Российской Федерации, и, соответственно, любой пересчет из российских рублей в доллары США не должен толковаться как утверждение о том, что суммы в рублях были, могут быть или будут в будущем переведены в доллары США по указанному или по любому другому курсу.

### ***Использование оценок и суждений***

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

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

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

- в отношении оценки резервов под обесценение кредитов - Примечание 16;
- в отношении оценки стоимости зданий - Примечание 18;
- в отношении распределения цены покупки – Примечание 29.

### ***Изменение учетной политики***

Положения учетной политики применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в финансовой отчетности, за исключением описанных ниже.

#### ***Изменения в учетной политике зданий***

Здания отражались в финансовой отчетности за 2012 год по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации. В данной финансовой отчетности здания отражены по переоцененной стоимости.

#### ***Изменения в учетной политике вследствие изменений в МСФО***

Банк принял следующие новые стандарты и поправки к стандартам, включая любые последующие поправки к прочим стандартам, с датой первоначального применения 1 января 2013 года.

- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (см. (i));

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (см. (ii));
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (см. (iii)).

Характер и влияние указанных изменений представлены далее.

*(i) Оценка справедливой стоимости*

МСФО (IFRS) 13 вводит единую систему указаний по оценке справедливой стоимости и раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, когда подобная оценка требуется или разрешена другими стандартами. В частности, МСФО (IFRS) 13 унифицирует определение справедливой стоимости как цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки.

МСФО (IFRS) 13 также заменяет и дополняет существующие требования к раскрытию информации об оценке справедливой стоимости, содержащиеся в других стандартах, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» (см. Примечание 35).

В результате Банк принял новое определение справедливой стоимости, как описано в Примечании 3. Данное изменение не оказало существенного влияния на оценку активов и обязательств. Тем не менее, Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13, сравнительные данные не пересматриваются.

*(ii) Представление статей прочего совокупного дохода*

В связи с применением поправок к МСФО (IAS) 1 Банк изменил представление статей прочего совокупного дохода в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе для того, чтобы представить статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Представление сравнительных данных также было изменено соответствующим образом.

*(iii) Финансовые инструменты: раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» вводят новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений.

Банк включил новые раскрытия информации в финансовую отчетность, которые требуются в соответствии с МСФО (IFRS) 7, и представил сравнительные данные для новых раскрытий.

### **3 Основные принципы учетной политики**

Далее изложены основные принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности. Данные принципы последовательно применялись на протяжении ряда лет, за исключением изменений, указанных в Примечании 2.

#### ***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 предприятия

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Банк консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые он контролирует исходя из фактических обстоятельств. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в финансовую отчетность начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

#### Приобретения предприятий, находящихся под совместным контролем

Приобретения контрольных долей в предприятиях, находящихся под контролем тех же самых акционеров, что и у Банка, отражены в финансовой отчетности таким образом, как будто приобретение имело место в начале наиболее раннего во времени периода представления сравнительных данных, либо, в случае, если приобретение имело место позднее, на дату установления совместного контроля. Для указанных целей сравнительные данные пересчитываются. Приобретенные активы и обязательства отражаются по той учетной стоимости, по которой они были отражены в индивидуальной финансовой отчетности приобретаемого предприятия. Статьи капитала приобретаемых предприятий добавляются к тем же самым статьям капитала Банка, за исключением акционерного капитала приобретаемых предприятий, который отражается в составе оплаченной части дополнительного акционерного капитала. Денежные средства, уплаченные в ходе приобретения таких предприятий, отражаются как уменьшение капитала.

#### Операции, исключаемые в процессе консолидации

Операции между участниками Банка, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

#### Гудвил («деловая репутация»)

Гудвил, возникший в результате приобретения дочерних предприятий, включается в состав нематериальных активов.

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 предприятия включается балансовая стоимость гудвила в части, относящейся к проданному предприятию.

### ***Операции в иностранной валюте***

Операции в иностранной валюте переводятся в 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.

### ***Денежные и приравненные к ним средства***

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

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

### ***Финансовые инструменты***

#### ***Классификация финансовых инструментов***

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

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

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

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

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

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

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

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

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

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

### Признание

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

### Оценка стоимости

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

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

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

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

### Амортизированная стоимость

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

### Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной операции между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.



Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

*Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке*

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

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

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

### Прекращение признания

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

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### Приобретенные кредиты

Банк приобретает у российских банков портфели кредитов, выданных корпоративным и розничным клиентам, 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 потоки денежных средств. 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, за исключением зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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.

### Переоценка

Здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости зданий отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

### Амортизация

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

- здания	25 лет
- компьютеры	от 2 до 4 лет
- офисное оборудование	от 2 до 20 лет
- транспортные средства	от 4 до 7 лет
- прочие	от 2 до 5 лет

### **Нематериальные активы**

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

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

### **Инвестиционная собственность**

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Объекты инвестиционной собственности отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации.

В случае если характер использования объекта инвестиционной собственности изменяется и происходит его реклассификация в категорию основных средств, то справедливая стоимость данного объекта на дату реклассификации становится фактическими затратами по данному объекту для целей его последующего отражения в отчете о финансовом положении.

### **Активы, удерживаемые для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп

выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

#### ***Обесценение активов***

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, 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 финансового актива или группы финансовых активов 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.

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

#### ***Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости***

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

Кредит или дебиторская задолженность обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита или дебиторской задолженности, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

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

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае, если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

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

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

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

#### *Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам*

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

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

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

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

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

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

**Нефинансовые активы**

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. 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.

**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.

### **Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

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

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

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

### **Акционерный капитал**

#### Обыкновенные акции

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

#### Выкуп собственных акций

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

#### Дивиденды

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

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



### ***Налогообложение***

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

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

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются 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 предприятия, в случае, когда материнское предприятие имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств 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, неприятых 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 неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

***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 2013 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов и поправок с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» 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. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Завершение работы над стандартом ожидается в течение 2014 года, и стандарт подлежит применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее. 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.
- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2014 года. Банком не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на его финансовое положение или результаты деятельности.

#### 4 Чистый процентный доход

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	6 217 073	3 570 613
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	421 253	267 112
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	34 160	23 418
Доходы по сделкам «обратного РЕПО»	4 234	7 565
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 402
	<b>6 676 720</b>	<b>3 871 110</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3 160 898)	(1 789 116)
Выпущенные ценные бумаги	(133 005)	(122 745)
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(189 283)	(86 572)
Расходы по сделкам «РЕПО»	(30 073)	(3 823)
	<b>(3 513 259)</b>	<b>(2 002 256)</b>
	<b>3 163 461</b>	<b>1 868 854</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Расчетные операции	265 004	179 442
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	244 237	149 813
Прочие	29 018	24 496
	<b>538 259</b>	<b>353 751</b>

#### 6 Комиссионные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Расчетные операции	(67 344)	(43 161)
Операции с пластиковыми картами	(19 818)	(8 139)
Операции с валютными ценностями	(12 738)	-
Прочие	(4 249)	(442)
	<b>(104 149)</b>	<b>(51 742)</b>

## 7 Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Торговые операции с иностранной валютой	221 492	(128 599)
Переоценка счетов в иностранной валюте	(18 715)	47 654
	<b>202 777</b>	<b>(80 945)</b>

## 8 Резерв под обесценение

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(666 921)	(349 901)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	-	(15)
Прочие активы (Примечание 19)	(2 649)	(3 582)
	<b>(669 570)</b>	<b>(353 498)</b>

## 9 Расходы на персонал

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Вознаграждения сотрудников	(1 261 211)	(709 948)
Налоги и отчисления по заработной плате	(372 373)	(199 149)
	<b>(1 633 584)</b>	<b>(909 097)</b>

## 10 Прочие общехозяйственные и административные расходы

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Арендная плата	(378 094)	(246 287)
Износ и амортизация	(190 575)	(171 968)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(164 851)	(64 743)
Страхование	(96 207)	(59 942)
Охрана	(78 580)	(49 605)
Налоги, отличные от налога на прибыль	(67 824)	(39 517)
Ремонт и эксплуатация	(63 458)	(27 147)
Реклама и маркетинг	(50 434)	(42 807)
Профессиональные услуги	(25 467)	(13 790)
Расходы по реализации имущества	(17 569)	(52 834)
Командировочные	(20 287)	(12 836)
Прочие	(23 896)	(17 687)
	<b>(1 177 242)</b>	<b>(799 163)</b>

## 11 Расход по налогу на прибыль

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Расход по текущему налогу на прибыль	(92 845)	(61 375)
Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц	2 300	12 324
<b>Всего расхода по налогу на прибыль</b>	<b>(90 545)</b>	<b>(49 051)</b>

В 2013 году ставка по текущему и отложенному налогу на прибыль составляет 20% (2012 год: 20%).

### *Расчет эффективной ставки по налогу на прибыль*

	2013 год тыс. рублей	%	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей	%
Прибыль до налогообложения	391 025		278 080	
Налог на прибыль, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по налогу на прибыль	78 205	20,0	55 616	20,0
Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	13 093	3,3	22 259	8,0
Необлагаемые налогом на прибыль доходы	-	-	(28 551)	(10,3)
Доходы, облагаемые по более низкой ставке	(753)	(0,2)	(273)	(0,1)
	<b>90 545</b>	<b>23,1</b>	<b>49 051</b>	<b>17,6</b>

### *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 2013 года и 31 декабря 2012 года.

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 2013 года и 2012 года может быть представлено следующим образом.

тыс. рублей	Остаток по состоянию на 1 января 2013 года (пересмотренные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	-	(166)	-	(166)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 707	(1 737)	-	(30)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24 683	-	(1 350)	23 333
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	79	-	79
Кредиты, выданные клиентам	14 534	(7 215)	-	7 319
Активы, удерживаемые для продажи	1 079	(1 079)	-	-
Основные средства	(106 007)	16 976	(2 530)	(91 561)
Инвестиционная недвижимость	-	(2 484)	-	(2 484)
Выпущенные ценные бумаги	-	487	-	487
Прочие активы	9 465	(4 804)	-	4 661
Прочие обязательства	23 221	2 243	-	25 464
<b>Итого</b>	<b>(31 318)</b>	<b>2 300</b>	<b>(3 880)</b>	<b>(32 898)</b>

тыс. рублей (пересмотренные данные)	Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	Объединение бизнеса	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	(50)	262	(212)	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3 952)	(2 206)	7 865	1 707
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	24 683	-	24 683
Кредиты, выданные клиентам	(14 684)	13 620	15 598	14 534
Активы, удерживаемые для продажи	-	1 079	-	1 079
Основные средства	(6 909)	(97 279)	(1 819)	(106 007)
Прочие активы	1 481	13 221	(5 237)	9 465
Прочие обязательства	6 157	13 635	3 429	23 221
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	7 300	-	(7 300)	-
<b>Итого</b>	<b>(10 657)</b>	<b>(32 985)</b>	<b>12 324</b>	<b>(31 318)</b>

Налоговый эффект в разрезе компонентов прочего совокупного дохода может быть представлен следующим образом:

	2013 год			2012 год (пересмотренные данные)		
	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения	Сумма до налого- обложения	Расход по налогу на прибыль	Сумма после налого- обложения
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 751	(1 350)	5 401	-	-	-
Переоценка основных средств	12 647	(2 530)	10 117	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>19 398</b>	<b>(3 880)</b>	<b>15 518</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12 Денежные и приравненные к ним средства

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Наличные денежные средства</b>	2 044 867	1 456 487
<b>Счета типа «Ностро» в ЦБ РФ</b>	1 802 270	1 905 247
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах</b>		
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	2 045 638	257 640
30 крупнейших российских банков	1 552 380	145 347
Прочие российские банки и другие финансовые институты	55 937	438 763
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах	3 653 955	841 750
<b>Всего денежных и приравненным к ним средств</b>	<b>7 501 092</b>	<b>4 203 484</b>

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

### Концентрация денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет двух контрагентов (31 декабря 2012 года: один контрагент), объем остатков у каждого из которых превышает 10% капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 3 006 577 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 905 247 тыс. рублей (пересмотренные данные)).

## 13 Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
30 крупнейших российских банков	488 885	7 988
Банки стран, входящих в состав ОЭСР	-	59 864
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО» с прочими российскими банками	-	175 014
Прочие российские банки и другие финансовые институты	1 590 572	838 850
	<b>2 079 457</b>	<b>1 081 716</b>

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

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

**Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам и другим финансовым институтам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет контрагентов, остаток у которых составляет более 10% капитала.

**14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
- <b>Облигации местных органов власти и муниципальные облигации</b>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	138 467
<b>Всего облигаций местных органов власти и муниципальных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>138 467</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	86 164	483 106
с кредитным рейтингом ниже B+	280 709	482 883
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	220 436
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>366 873</b>	<b>1 186 425</b>
- <b>Корпоративные еврооблигации</b>		
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	48 368	258 585
с кредитным рейтингом ниже B+	45 652	156 794
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	63 545	23 443
<b>Всего корпоративных еврооблигаций</b>	<b>157 565</b>	<b>438 822</b>
- <b>Векселя</b>		
Векселя российских банков	228 524	139 079
<b>Всего векселей</b>	<b>228 524</b>	<b>139 079</b>
<b>Всего долговых инструментов</b>	<b>752 962</b>	<b>1 902 793</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	551
Договоры купли-продажи ценных бумаг	1 082	-
	<b>754 044</b>	<b>1 903 344</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
- <b>Облигации местных органов власти и муниципальные облигации</b>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	13 798	435 180
<b>Всего облигаций местных органов власти и муниципальных облигаций</b>	<b>13 798</b>	<b>435 180</b>



	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	212 961	179 696
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1 103 942	657 984
с кредитным рейтингом ниже B+	1 081 983	729 934
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	30 570
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2 398 886</b>	<b>1 598 184</b>
	<b>2 412 684</b>	<b>2 033 364</b>

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

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

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

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

	2013 год тыс. рублей			2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Производные финансовые инструменты</b>						
Договоры купли-продажи иностранной валюты	14 860 186	-	(493)	6 963 535	551	-
Договоры купли-продажи ценных бумаг	633 388	1 082	-	-	-	-
<b>Всего производных финансовых инструментов</b>	<b>15 493 574</b>	<b>1 082</b>	<b>(493)</b>	<b>6 963 535</b>	<b>551</b>	<b>-</b>

Срок погашения указанных сделок по состоянию на 31 декабря 2013 года не превышает одного месяца.

**Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	25	-
с кредитным рейтингом ниже B+	45 840	-
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	47 486	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>93 351</b>	<b>-</b>
<b>Всего долговых инструментов</b>	<b>93 351</b>	<b>-</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</b>		
<b>- Облигации местных органов власти и муниципальные облигации</b>		
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	26 452
<b>Всего облигаций местных органов власти и муниципальных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>26 452</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от BB- to BB+	276 642	-
с кредитным рейтингом ниже B+	192 568	-
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>469 210</b>	<b>-</b>
<b>Всего долговых инструментов</b>	<b>469 210</b>	<b>26 452</b>

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, не являются просроченными или обесцененными.

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Векселя</b>		
- Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	60 787
<b>Всего векселей</b>	<b>-</b>	<b>60 787</b>
<b>Инвестиции в долевые финансовые инструменты</b>		
- Корпоративные акции	65 780	59 872
- Резерв под обесценение	(15)	(15)
<b>Всего инвестиций в долевые финансовые инструменты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>65 765</b>	<b>59 857</b>
	<b>65 765</b>	<b>120 644</b>

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

#### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2013 год и 2012 год может быть представлено следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15	-
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 8)	-	15
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>15</b>	<b>15</b>

#### 16 Кредиты, выданные клиентам

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	46 896 855	29 533 887
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>46 896 855</b>	<b>29 533 887</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	2 639 143	1 883 803
Ипотечные кредиты	2 554 168	726 446
Кредиты на покупку автомобилей	1 533 050	43 843
Прочие кредиты	881 692	55 054
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 608 053</b>	<b>2 709 146</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>54 504 908</b>	<b>32 243 033</b>
Резерв под обесценение	(1 840 920)	(1 173 999)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>52 663 988</b>	<b>31 069 034</b>

#### Анализ изменения резерва под обесценение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за 2013 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 (пересмотренные данные)	1 040 609	133 390	1 173 999
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 8)	631 943	34 978	666 921
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1 672 552</b>	<b>168 368</b>	<b>1 840 920</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. рублей	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	412 467	50 848	463 315
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 8) (Пересмотренные данные)	291 284	58 617	349 901
Списания (Пересмотренные данные)	(111 447)	(471)	(111 918)
Объединение бизнеса	448 305	24 396	472 701
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года (пересмотренные данные)</b>	<b>1 040 609</b>	<b>133 390</b>	<b>1 173 999</b>

В 2009 году Банк приобрел у другого российского банка кредиты, выданные корпоративным клиентам, которые были изначально отражены по справедливой стоимости. Впоследствии в течение 2013 года выплаты, превышающие ожидания по состоянию на дату приобретения на сумму 3 772 тыс. рублей, были признаны в составе чистой прибыли от приобретенных кредитов в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (2012 год: 34 017 тыс. рублей).

#### **Качество кредитов, выданных клиентам**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 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 (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	45 452 828	(961 780)	44 491 048	2,12
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	515 146	(124 064)	391 082	24,08
- просроченные на срок менее 90 дней	153 971	(38 149)	115 822	24,78
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	520 245	(293 894)	226 351	56,49
- просроченные на срок более 360 дней	254 665	(254 665)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	1 444 027	(710 772)	733 255	49,22
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>46 896 855</b>	<b>(1 672 552)</b>	<b>45 224 303</b>	<b>3,57</b>

	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 (%)
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	2 472 714	(6 749)	2 465 965	0,27
- просроченные на срок менее 30 дней	39 889	(2 685)	37 204	6,73
- просроченные на срок 30-89 дней	10 976	(3 848)	7 128	35,06
- просроченные на срок 90-179	17 295	(7 819)	9 476	45,21
- просроченные на срок 180-359 дней	25 721	(25 721)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	72 548	(72 548)	-	100,00
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>2 639 143</b>	<b>(119 370)</b>	<b>2 519 773</b>	<b>4,52</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	2 405 795	(1 079)	2 404 716	0,04
- просроченные на срок менее 30 дней	104 151	(1 227)	102 924	1,18
- просроченные на срок 30-89 дней	11 659	(1 793)	9 866	15,38
-просроченные на срок 90-179 дней	26 064	(6 220)	19 844	23,86
-просроченные на срок 180-359 дней	4 286	(3 216)	1 070	75,03
-просроченные на срок более 360 дней	2 213	(1 660)	553	75,01
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>2 554 168</b>	<b>(15 195)</b>	<b>2 538 973</b>	<b>0,59</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	1 507 799	(1 351)	1 506 448	0,09
- просроченные на срок менее 30 дней	22 532	(2 656)	19 876	11,79
- просроченные на срок 30-89 дней	1 000	(206)	794	20,60
- просроченные на срок 90-179 дней	897	(186)	711	20,74
- просроченные на срок 180-359 дней	465	(465)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	357	(357)	-	100,00
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>1 533 050</b>	<b>(5 221)</b>	<b>1 527 829</b>	<b>0,34</b>
<b>Прочие кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	772 415	(463)	771 952	0,06
- просроченные на срок менее 30 дней	79 244	(5 335)	73 909	6,73
- просроченные на срок 30-89 дней	4 862	(1 595)	3 267	32,81
- просроченные на срок 90-179 дней	6 560	(2 578)	3 982	39,30
- просроченные на срок 180-359 дней	2 683	(2 683)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	15 928	(15 928)	-	100,00
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>881 692</b>	<b>(28 582)</b>	<b>853 110</b>	<b>3,24</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>7 608 053</b>	<b>(168 368)</b>	<b>7 439 685</b>	<b>2,21</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>54 504 908</b>	<b>(1 840 920)</b>	<b>52 663 988</b>	<b>3,38</b>

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

	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 (%)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	28 482 428	(655 420)	27 827 008	2,30
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	794 642	(226 965)	567 677	28,56
- просроченные на срок менее 90 дней	76 692	(35 426)	41 266	46,19
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	136 172	(78 845)	57 327	57,90
- просроченные на срок более 360 дней	43 953	(43 953)	-	100,00
Всего обесцененных кредитов	1 051 459	(385 189)	666 270	36,63
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>29 533 887</b>	<b>(1 040 609)</b>	<b>28 493 278</b>	<b>3,52</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	1 817 781	(49 458)	1 768 323	2,72
- просроченные на срок менее 30 дней	33 314	(28 663)	4 651	86,04
- просроченные на срок 30-179 дней	13 009	(1 700)	11 309	13,07
- просроченные на срок 180-359 дней	1 417	(1 417)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	18 282	(18 282)	-	100,00
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>1 883 803</b>	<b>(99 520)</b>	<b>1 784 283</b>	<b>5,28</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	720 238	(24 423)	695 815	3,39
- просроченные на срок 30-179 дней	6 208	(2 535)	3 673	40,83
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>726 446</b>	<b>(26 958)</b>	<b>699 488</b>	<b>3,71</b>
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
- непросроченные	43 361	(1 041)	42 320	2,40
- просроченные на срок более 360 дней	482	(482)	-	100,00
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>43 843</b>	<b>(1 523)</b>	<b>42 320</b>	<b>3,47</b>
<b>Прочие кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
- непросроченные	54 145	(4 713)	49 432	8,70
- просроченные на срок 30-179 дней	259	(26)	233	10,04
- просроченные на срок 180-360 дней	241	(241)	-	100,00
- просроченные на срок более 360 дней	409	(409)	-	100,00
<b>Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>55 054</b>	<b>(5 389)</b>	<b>49 665</b>	<b>9,79</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>2 709 146</b>	<b>(133 390)</b>	<b>2 575 756</b>	<b>4,92</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>32 243 033</b>	<b>(1 173 999)</b>	<b>31 069 034</b>	<b>3,64</b>

### **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, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

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

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

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелю кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года был бы на 452 243 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 284 933 тыс. рублей (пересмотренные данные)).

#### Кредиты, выданные розничным клиентам

Руководство оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенным допущением, используемым руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, является то, что уровень миграции убытков постоянен и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 был бы на 223 191 тыс. рублей ниже/выше (31 декабря 2012 года: 77 273 тыс. рублей (пересмотренные данные))

## Анализ обеспечения

### Кредиты, выданные корпоративным клиентам, без индивидуальных признаков обесценения

Следующая далее таблица содержит анализ портфеля кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов %
Поручительства и корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	19 151 224	43,04	6 982 052	25,09
Недвижимость	10 195 523	22,91	8 925 326	32,08
Прочее обеспечение	3 917 988	8,81	813 415	2,95
Собственные векселя Банка	504 994	1,14	98 151	0,35
Оборудование	380 696	0,86	194 630	0,70
Товары в обороте	282 006	0,63	3 722 642	13,38
Драгоценные металлы	-	-	44 398	0,16
Транспортные средства	63 259	0,14	723 772	2,60
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	9 995 358	22,47	6 322 622	22,69
<b>Всего</b>	<b>44 491 048</b>	<b>100,00</b>	<b>27 827 008</b>	<b>100,00</b>

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

### Обесцененные кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ справедливой стоимости обеспечения по обесцененным кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год		2012 год (пересмотренные данные)	
	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. рублей	Справедливая стоимость обеспечения тыс. рублей
Недвижимость	622 647	622 647	173 668	173 668
Драгоценные металлы	82 289	82 289	-	-
Поручительства и корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	18 301	-	93 970	-
Прочее обеспечение	2 621	2 621	19 365	19 365
Собственные векселя Банка	-	-	200 407	200 407
Денежные средства	-	-	100 504	100 504
Транспортные средства	-	-	31 510	31 510
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7 397	-	46 846	-
<b>Всего</b>	<b>733 255</b>	<b>707 557</b>	<b>666 270</b>	<b>525 454</b>



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

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

В течение 2013 года Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных корпоративным клиентам, на сумму 651 тыс. рублей (2012 год: 12 865 тыс. рублей).

#### Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

В течение 2013 года и 2012 года Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных розничным клиентам.

#### *Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам*

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

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Торговля	24 615 585	16 533 995
Кредиты, выданные розничным клиентам	7 608 053	2 709 146
Производство	4 014 153	3 277 521
Строительство	3 902 967	2 622 617
Недвижимость	3 345 513	1 835 507
Финансовые услуги	3 226 629	943 803
Горнодобывающая промышленность	3 155 705	660 346
Сфера услуг	2 842 096	1 880 910
Транспорт	942 872	1 045 703
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	280 940	36 619
Пищевая промышленность	79 634	618 112
Прочие	490 761	78 754
	<b>54 504 908</b>	<b>32 243 033</b>
Резерв под обесценение	(1 840 920)	(1 173 999)
	<b>52 663 988</b>	<b>31 069 034</b>

### **Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав кредитов, выданных 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 4 686 926 тыс. рублей (2012 год: 5 370 671 тыс. рублей (пересмотренные данные)). Банк является основным источником финансирования для большинства данных компаний и имеет определенные права на мониторинг их операционной деятельности. Компании, находящиеся под общим контролем с Банком, оказывают данным заемщикам услуги по ведению бухгалтерского учета, перевозке и хранению товаров в обороте. Руководство полагает, что данные компании не являются связанными сторонами Банка в соответствии с определением, изложенным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет пять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2012 года: трех заемщиков (пересмотренные данные)), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 5 707 753 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 2 181 150 тыс. рублей (пересмотренные данные)).

### **Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 27, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Банком кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

## **17 Активы, удерживаемые для продажи**

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
Кредиты, рефинансируемые по ипотечной программе ОАО «АИЖК»	299 712	347 510
Объекты недвижимости	-	159 314
	<b>299 712</b>	<b>506 824</b>

Объекты недвижимости представляют собой земельные участки и здания, взысканные Банком в качестве обеспечения по кредитам клиентам.

В рамках ипотечного кредитования Банк также выдает ипотечные кредиты с целью их последующего рефинансирования по ипотечной программе «АИЖК». По состоянию на 31 декабря 2013 года руководство имело намерение провести рефинансирование ипотечных кредитов на сумму 299 712 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 347 510 тыс. рублей (пересмотренные данные)). Соответственно, данные кредиты были классифицированы в категорию активов, удерживаемых для продажи.

В марте 2014 года кредиты на сумму 231 764 тыс. рублей были проданы Банком.

В 2013 году Банк реализовал всю недвижимость, полученную в качестве обеспечения по кредитам, за 144 753 тыс. рублей.

## **18 Основные средства и нематериальные активы**

По состоянию на 31 декабря 2013 года стоимость зданий подверглась переоценке на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком, который обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории.

Для переоценки зданий и земли был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж/предложений аналогичных зданий.

Изменения оценок, использованных руководством для оценки стоимости зданий, могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении цены продаж/предложений аналогичных зданий на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 14 078 тыс. рублей выше/ниже.

В случае если переоценка стоимости зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года составила бы 470 933 тыс. рублей.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 3 в иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости основных средств за 2013 год.

тыс. рублей	Здания и земля	Офисное оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Всего
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года (пересмотренные данные)</b>	<b>500 434</b>	<b>177 781</b>	<b>35 692</b>	<b>31 518</b>	<b>363 503</b>	<b>75 775</b>	<b>1 184 703</b>
Поступление	-	47 120	10 254	6 842	46 512	23 213	133 941
Списание амортизации против переоценки	(19 594)	-	-	-	-	-	(19 594)
Переоценка	(1 683)	-	-	-	-	-	(1 683)
Выбытие	-	-	-	(2 621)	-	-	(2 621)
Перевод в состав инвестиционной недвижимости	(9 907)	-	-	-	-	-	(9 907)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>469 250</b>	<b>224 901</b>	<b>45 946</b>	<b>35 739</b>	<b>410 015</b>	<b>98 988</b>	<b>1 284 839</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2013 года (пересмотренные данные)</b>	<b>-</b>	<b>50 715</b>	<b>12 416</b>	<b>6 819</b>	<b>106 746</b>	<b>22 037</b>	<b>198 733</b>
Начисленный износ и амортизация за год	19 594	37 111	11 458	6 406	100 119	15 890	190 578
Списание амортизации против переоценки	(19 594)	-	-	-	-	-	(19 594)
Выбытие	-	-	-	(934)	-	-	(934)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>-</b>	<b>87 826</b>	<b>23 874</b>	<b>12 291</b>	<b>206 865</b>	<b>37 927</b>	<b>368 783</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>469 250</b>	<b>137 075</b>	<b>22 072</b>	<b>23 448</b>	<b>203 150</b>	<b>61 061</b>	<b>916 056</b>

В таблице ниже представлено изменение балансовой стоимости основных средств за 2012 год (пересмотренные данные).

тыс. рублей	Здания и земля	Офисное оборудование	Компьютеры	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Всего
<b>Балансовая стоимость</b>							
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>72 638</b>	<b>21 885</b>	<b>13 499</b>	<b>13 198</b>	<b>24 780</b>	<b>146 000</b>
Объединение бизнеса	500 434	38 564	4 110	11 659	342 448	13 855	911 070
Поступление	-	66 916	9 697	7 713	8 231	37 196	129 753
Выбытие	-	(337)	-	(1 353)	(374)	(56)	(2 120)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>500 434</b>	<b>177 781</b>	<b>35 692</b>	<b>31 518</b>	<b>363 503</b>	<b>75 775</b>	<b>1 184 703</b>
<b>Амортизация</b>							
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>12 340</b>	<b>4 879</b>	<b>3 238</b>	<b>5 025</b>	<b>2 045</b>	<b>27 527</b>
Начисленный износ и амортизация за год	-	38 518	7 537	3 795	102 095	20 023	171 968
Выбытие	-	(143)	-	(214)	(374)	(31)	(762)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-</b>	<b>50 715</b>	<b>12 416</b>	<b>6 819</b>	<b>106 746</b>	<b>22 037</b>	<b>198 733</b>
<b>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>500 434</b>	<b>127 066</b>	<b>23 276</b>	<b>24 699</b>	<b>256 757</b>	<b>53 738</b>	<b>985 970</b>

## 19 Прочие активы

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Прочая дебиторская задолженность	12 164	331
Резерв под обесценение	(5 084)	-
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>7 080</b>	<b>331</b>
Запасы	80 944	95 979
Авансовые платежи	34 509	41 097
Расходы будущих периодов	22 411	10 931
Прочие	685	16 221
Резерв под обесценение	(611)	(3 046)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>137 938</b>	<b>161 182</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>145 018</b>	<b>161 513</b>

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под обесценение за 2013 год и 2012 год может быть представлено следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 046	557
Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 8)	2 649	3 582
Списания	-	(1 093)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>5 695</b>	<b>3 046</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 5 695 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 3 046 тыс. рублей (пересмотренные данные)).

## 20 Счета и депозиты банков и других финансовых институтов

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» с ЦБ РФ	2 219 755	1 681 582
Срочные депозиты прочих банков	1 401 034	1 696 688
Счета типа «Лоро»	217 224	141 221
<b></b>	<b>3 838 013</b>	<b>3 519 491</b>

### Концентрация счетов и депозитов банков и других финансовых институтов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: один контрагент (пересмотренные данные)), остатки которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 2 219 755 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 681 582 тыс. рублей (пересмотренные данные)).

Следующая таблица представляет информацию о стоимости активов, переданных по договорам «РЕПО»:

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 14)	2 412 684	2 033 364
Балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до срока погашения (Примечание 14)	469 210	26 452
<b>Активы, переданные по сделкам «РЕПО», всего</b>	<b>2 881 894</b>	<b>2 059 816</b>

Ценные бумаги, заложенные или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством последующего выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание.

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг, а также в соответствии с требованиями, установленными биржами, где Банк выступает в качестве посредника.

## 21 Текущие счета и депозиты клиентов

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	1 263 184	1 066 521
- Корпоративные клиенты	7 354 120	4 147 905
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	34 382 095	22 276 544
- Корпоративные клиенты	9 084 408	4 393 422
	<b>52 083 807</b>	<b>31 884 392</b>

### Концентрация счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет одного контрагента (31 декабря 2012 года: один контрагент (пересмотренные данные)), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 200 000 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 1 031 496 тыс. рублей (пересмотренные данные)).

## 22 Выпущенные ценные бумаги

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Выпущенные векселя	2 255 907	1 216 362
	<b>2 255 907</b>	<b>1 216 362</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года срочные векселя на общую сумму 1 063 173 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 985 685 тыс. рублей (пересмотренные данные)) служат обеспечением по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

## 23 Субординированный займ

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Субординированный займ	1 294 500	300 000
	<b>1 294 500</b>	<b>300 000</b>

В 2012 году и 2013 году Банк привлек субординированные займы на общую сумму 1 294 500 тыс. рублей от ТИЕРТО ИНВЕСТМЕНТС ЛИМИТЕД со сроком погашения в 2027 году и процентной ставкой 9,5% годовых. В случае банкротства субординированный займ погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 24 Прочие обязательства

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Расчеты с сотрудниками	20 144	40 579
Кредиторская задолженность перед поставщиками	20 693	20 418
Обязательства по договорам лизинга	4 133	6 104
Производные финансовые инструменты	493	-
Прочие финансовые обязательства	635	446
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>46 098</b>	<b>67 547</b>
Отложенная комиссия по гарантиям	78 836	58 757
Кредиторская задолженность по налогам, отличным от налога на прибыль	18 275	47 107
Прочие нефинансовые обязательства	2	12 866
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>97 113</b>	<b>118 730</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>143 211</b>	<b>186 277</b>

## 25 Акционерный капитал

### Выпущенный акционерный капитал

На 31 декабря 2012 года зарегистрированный, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал ОАО БАНК «РОСТ» состоял из 14 711 714 обыкновенных акций. Номинальная стоимость каждой акции составляла 140 рублей.

В марте 2013 года акционерный капитал ОАО БАНК «РОСТ» был увеличен на 315 500 тыс. рублей (2 253 570 обыкновенных акций номинальной стоимостью 140 рублей за акцию).

21 июня 2013 года в момент осуществления юридического объединения в форме присоединения ОАО БАНК «РОСТ» к ОАО «Банк «Казанский» 16 965 284 обыкновенные акции ОАО БАНК «РОСТ» номинальной стоимостью 140 рублей за акцию были конвертированы акционерами ОАО БАНК «РОСТ» в 2 375 139 760 акций ОАО «Банк «Казанский» номинальной стоимостью 1 рубль за акцию и вместе с 1 675 211 000 обыкновенных акций ОАО «Банк «Казанский» составили 4 050 350 760 обыкновенных акций объединенного банка номинальной стоимостью 1 рубль за акцию. ОАО «Банк «Казанский» в последующем был переименован в Открытое акционерное общество «РОСТ БАНК».

По состоянию на 31 декабря 2013 года акционерный капитал Банка состоял из 5 958 449 969 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль за акцию.

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

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

В октябре 2013 года акционерный капитал Банка был дополнительно увеличен на 1 908 099 тыс. рублей (1 908 099 209 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 рубль за акцию).

В декабре 2013 года г-жа Власова Е. В. произвела взнос денежными средствами в сумме 180 000 тыс. рублей, который был отражен в составе капитала в качестве увеличения дополнительно оплаченного капитала.

### ***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 31 декабря 2013 года общий объем средств, доступных к распределению, составил 1 814 214 тыс. рублей (неаудированные данные) (31 декабря 2012 года: 1 070 646 тыс. рублей у ОАО БАНК «РОСТ» и 568 513 тыс. рублей у ОАО «Банк «Казанский» (пересмотренные данные)).

В течение 2012 года и 2013 года и до даты выпуска настоящей финансовой отчетности дивиденды не объявлялись.

## **26 Система корпоративного управления и внутреннего контроля**

### ***Структура корпоративного управления***

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

В течение 2013 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения.

С 1 января 2013 года и по 20 июня 2013 года в состав Совета директоров ОАО БАНК «РОСТ» входили:

- Морозов Всеволод Эммануилович (Председатель Совета директоров);
- Власова Елена Валерьевна;
- Жуков Борис Борисович;
- Левин Борис Вениаминович;
- Питерская Людмила Ивановна.



С 1 января 2013 года по 26 апреля 2013 года Совет директоров ОАО «Банк «Казанский» действовал в следующем составе:

- Гайнутдинов Тахир Танзилевич;
- Гуров Юрий Александрович;
- Карпов Владислав Владимирович;
- Макарушкин Виктор Константинович;
- Морозов Всеволод Эммануилович;
- Хенкин Артем Александрович;
- Хороненко Антон Викторович.

С 27 апреля 2013 года по 20 июня 2013 года Совет директоров ОАО «Банк «Казанский» действовал в следующем составе:

- Гайнутдинов Тахир Танзилевич;
- Гуров Юрий Александрович;
- Карпов Владислав Владимирович;
- Макарушкин Виктор Константинович;
- Морозов Всеволод Эммануилович;
- Попов Вячеслав Александрович;
- Хенкин Артем Александрович;
- Хороненко Антон Викторович.

С 21 июня 2013 года и по 31 декабря 2013 года в состав Совета директоров Банка входили:

- Морозов Всеволод Эммануилович (Председатель Совета директоров);
- Власова Елена Валерьевна;
- Гайнутдинов Тахир Танзилевич;
- Жуков Борис Борисович;
- Левин Борис Вениаминович;
- Питерская Людмила Ивановна;
- Попов Вячеслав Александрович.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Президентом – Председателем Правления) и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Заседание Совета директоров назначает Президента – Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

В течение 2013 года в составе Правления Банка произошли следующие изменения.

С 1 января 2013 года по 22 апреля 2013 года в состав Правления ОАО «Банк «Казанский» входили:

- Гайнутдинов Тахир Танзилевич (Председатель Правления);
- Жебраков Игорь Владимирович;
- Зарипов Рамиль Сабирханович;
- Куковицкий Роман Евгеньевич;
- Хафизова Светлана Александровна.

С 23 апреля 2013 года по 20 июня 2013 в состав Правления ОАО «Банк «Казанский» входили:

- Хенкин Артем Александрович (Председатель Правления).

- Жебраков Игорь Владимирович;
- Зарипов Рамиль Сабирханович;
- Куковицкий Роман Евгеньевич;
- Хафизова Светлана Александровна;

С 1 января 2013 года по 26 марта 2013 года в состав Правления ОАО БАНК «РОСТ» входили:

- Соляник Елена Николаевна (Председатель Правления);
- Дунаева Наталья Юрьевна;
- Жуков Борис Борисович;
- Зубков Дмитрий Игоревич;
- Мигачева Ирина Игоревна;
- Тюрякова Наталья Николаевна.

С 27 марта 2013 года по 20 июня 2013 года в состав Правления ОАО БАНК «РОСТ» входили:

- Соляник Елена Николаевна (Председатель Правления);
- Жуков Борис Борисович;
- Зубков Дмитрий Игоревич;
- Бородин Анна Валериановна;
- Тюрякова Наталья Николаевна.

С 21 июня 2013 года по 31 декабря 2013 года в состав Правления Банка входят:

- Хенкин Артем Александрович (Председатель Правления);
- Батталов Ильдар Асхатович;
- Бородин Анна Валериановна;
- Жуков Борис Борисович;
- Зубков Дмитрий Игоревич;
- Киреев Эдуард Вячеславович;
- Соляник Елена Николаевна.

### ***Политики и процедуры внутреннего контроля***

Совет директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутреннего контроля является обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:
  - выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности (возможные потери кредитной организации по различного вида операциям, ухудшение ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий);
  - постоянное наблюдение за банковскими рисками;
  - принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Органы управления Банка (Совет директоров, Правление, Президент – Председатель Правления) несут ответственность за выявление и оценку рисков, разработку системы внутреннего контроля и мониторинг ее эффективности. Мониторинг системы внутреннего контроля осуществляется на постоянной основе. Периодичность осуществления наблюдения за различными видами деятельности Банка определяется исходя из связанных с ними банковских рисков, частоты и характера изменений, происходящих в направлениях деятельности Банка.

Наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля предусматривает следующий порядок:

- реализацию процедур контроля на всех уровнях управления;
- осуществление периодических проверок обеспечения соответствия операций установленным (принятым) политикам и процедурам;
- встроенность мероприятий контроля в ежедневные операции;
- проведение на ежедневной основе мониторинга наиболее рискованных операций;
- проведение анализа влияния на операции Банка каждого вида риска по отдельности, и всеобъемлющая оценка риска с учетом существующих методов и мер контроля;
- своевременное доведение информации о выявленных недостатках до органов управления Банка.

Банком принимаются необходимые меры по совершенствованию внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- наблюдение на постоянной основе за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее – мониторинг системы внутреннего контроля).

Служба внутреннего контроля осуществляет независимый мониторинг качества кредитного портфеля юридических и физических лиц, проверки соблюдения Банком требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также проверки других направлений деятельности Банка. О выявленных проблемах информируется руководство Банка разных уровней.

Система органов внутреннего контроля Банка включает:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Президент - Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган), его заместители;
- Ревизионная комиссия (ревизор) Банка;
- Главный бухгалтер и его заместители;

- Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
- Службу внутреннего контроля,
- Ответственное структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- Подразделение, осуществляющие контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценку банковских рисков в соответствии с полномочиями и функциями, предусмотренными в положении о нем и иных внутренних документах Банка;
- Подразделение информационной безопасности в части контроля за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности, компетенция и полномочия которого определены в положении о нем;
- Подразделение, осуществляющее контроль профессионального участника рынка ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники в зависимости от характера и масштаба деятельности Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителю Службы внутреннего контроля и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутреннего контроля, включая требования к Службе внутреннего контроля, и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

## **27 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.

Департамент 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, Кредитными комитетами, Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП), 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, Департамент риск-менеджмента 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.

КУАП несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента риск-менеджмента.

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 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 эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. Данные средние эффективные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	2013 год Средняя эффективная процентная ставка, %			2012 год (пересмотренные данные) Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные и приравненные к ним средства						
- Счета типа «Ностро» в прочих банках и финансовых институтах	-	0,05	-	0,09	0,07	0,21
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	8,46	2,55	-	8,93	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9,56	5,05	-	9,03	6,58	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	8,31	-
Кредиты, выданные клиентам	14,58	11,00	9,87	13,17	12,94	13,90
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,66	-	-	9,59	-	-
Активы, удерживаемые для продажи	12,68	-	-	13,24	-	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов						
- Счета типа «Лоро»	0,50	0,50	0,50	0,63	-	-
- Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО» с ЦБ РФ	5,69	-	-	5,60	-	-
- Срочные депозиты прочих банков	7,62	4,50	-	6,12	8,63	2,87
Субординированный займ	9,50	-	-	9,50	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	0,70	0,05	0,05	0,34	0,32	0,61
- Срочные депозиты	9,79	5,25	4,74	9,95	6,24	6,25
Выпущенные ценные бумаги	8,18	-	-	9,14	6,30	6,27

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налога на прибыль) 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 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год (пересмотренные данные)	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	140 481	140 481	67 691	67 691
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(140 481)	(140 481)	(67 691)	(67 691)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налога на прибыль) к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом.

	2013 год		2012 год (пересмотренные данные)	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	36 509	36 509	10 356	10 356
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(34 552)	(34 552)	(10 103)	(10 103)

**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 2013 года может быть представлена следующим образом.

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	4 641 178	1 633 650	1 226 264	7 501 092
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	141 891	1 793 662	143 904	2 079 457
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
-находящиеся в собственности Банка	367 956	386 088	-	754 044
-обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	1 978 103	434 581	-	2 412 684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 696	-	69	65 765
Кредиты, выданные клиентам	50 219 318	2 050 354	394 316	52 663 988
Активы, удерживаемые для продажи	299 712	-	-	299 712
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения				
-находящиеся в собственности Банка	93 351	-	-	93 351
-обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	469 210	-	-	469 210
Прочие финансовые активы	7 080	-	-	7 080
<b>Всего активов</b>	<b>58 283 495</b>	<b>6 298 335</b>	<b>1 764 553</b>	<b>66 346 383</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 776 855	56 019	5 139	3 838 013
Текущие счета и депозиты клиентов	46 044 781	4 371 982	1 667 044	52 083 807
Выпущенные ценные бумаги	2 255 907	-	-	2 255 907
Субординированный займ	1 294 500	-	-	1 294 500
Прочие финансовые обязательства	46 098	-	-	46 098
<b>Всего обязательств</b>	<b>53 418 141</b>	<b>4 428 001</b>	<b>1 672 183</b>	<b>59 518 325</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>4 865 354</b>	<b>1 870 334</b>	<b>92 370</b>	<b>6 828 058</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам</b>	<b>1 989 967</b>	<b>(1 871 928)</b>	<b>(118 039)</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>6 855 321</b>	<b>(1 594)</b>	<b>(25 669)</b>	<b>6 828 058</b>



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

	Рубли тыс. рублей	Доллары США тыс. рублей	Прочие валюты тыс. рублей	Всего тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные и приравненные к ним средства	2 981 537	671 791	550 156	4 203 484
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	561 613	238 974	281 129	1 081 716
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 242 306	694 402	-	3 936 708
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 857	60 787	-	120 644
Кредиты, выданные клиентам	30 014 649	829 165	225 220	31 069 034
Активы, удерживаемые для продажи	506 824	-	-	506 824
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26 452	-	-	26 452
Прочие финансовые активы	331	-	-	331
<b>Всего активов</b>	<b>37 393 569</b>	<b>2 495 119</b>	<b>1 056 505</b>	<b>40 945 193</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 278 943	207 325	33 223	3 519 491
Текущие счета и депозиты клиентов	25 853 692	4 027 817	2 002 883	31 884 392
Выпущенные ценные бумаги	1 040 465	91 038	84 859	1 216 362
Субординированный займ	300 000	-	-	300 000
Прочие финансовые обязательства	62 579	4 968	-	67 547
<b>Всего обязательств</b>	<b>30 535 679</b>	<b>4 331 148</b>	<b>2 120 965</b>	<b>36 987 792</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>6 857 890</b>	<b>(1 836 029)</b>	<b>(1 064 460)</b>	<b>3 957 401</b>
<b>Чистая внебалансовая позиция по производным финансовым инструментам</b>	<b>(2 949 797)</b>	<b>1 907 192</b>	<b>1 042 605</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>3 908 093</b>	<b>71 163</b>	<b>(21 855)</b>	<b>3 957 401</b>

Рост курса российского рубля, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвал бы описанное ниже (уменьшение) увеличение капитала и прибыли или убытка (за вычетом налога на прибыль). Данный анализ 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.

	2013 год		2012 год (пересмотренные данные)	
	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей	Прибыль или убыток тыс. рублей	Капитал тыс. рублей
10% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю	128	128	(5 693)	(5 693)
10% снижение курса прочих валют по отношению к российскому рублю	2 054	2 054	1 748	1 748

Снижение курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года 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 создана система Кредитных комитетов, 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 Департаменты кредитования, которые несут ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Отчеты аналитиков данных Департаментов основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку подразделением риск-менеджмента, которыми выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитные комитеты проверяют заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментами кредитования и подразделением риск-менеджмента. Перед тем, как Кредитные комитеты одобряют отдельные операции, они проверяются Юридическими Управлениями, Управление бухгалтерского учета и сводной отчетности, Управление налогового учета в зависимости от специфики риска.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются Департаменты розничного кредитования и Департамент ипотечного кредитования. Помимо анализа отдельных заемщиков, Департамент риск-менеджмента 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.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

### ***Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств***

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

- взаимозачитываются в отчете о финансовом положении Банка или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок: производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО». Подобное обеспечение является предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока исполнения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(тыс. рублей)	Полные суммы признанных финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Виды финансовых обязательств					
Сделки «РЕПО»	2 219 755	-	2 219 755	(2 219 755)	-
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>2 219 755</b>	<b>-</b>	<b>2 219 755</b>	<b>(2 219 755)</b>	<b>-</b>

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(тыс. рублей)	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Суммы, которые могут быть зачтены в случае дефолта или банкротства	Чистая сумма
Виды финансовых активов/обязательств					
Сделки «обратного РЕПО»	175 014	-	175 014	(175 014)	-
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>175 014</b>	<b>-</b>	<b>175 014</b>	<b>(175 014)</b>	<b>-</b>
Сделки «РЕПО»	1 681 582	-	1 681 582	(1 681 582)	-
<b>Финансовые обязательства, всего</b>	<b>1 681 582</b>	<b>-</b>	<b>1 681 582</b>	<b>(1 681 582)</b>	<b>-</b>

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

### **Риск ликвидности**

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

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

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

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

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 31 декабря 2013 года и 2012 года 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. Данные депозиты отражены в нижеприведенной таблице в категории «До востребования и менее 1 месяца».

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 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 (поступле- ния) выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 386 694	9 571	43 646	553 422	3 993 333	3 838 013
Текущие счета и депозиты клиентов	44 430 097	1 667 353	5 703 338	601 346	52 402 134	52 083 807
Выпущенные ценные бумаги	51 988	-	14 942	2 324 201	2 391 131	2 255 907
Субординированный займ	9 044	18 088	82 901	2 682 417	2 792 450	1 294 500
Прочие финансовые обязательства	24 611	1 242	19 752	-	45 605	46 098
Производные финансовые инструменты						
- поступление	(15 494 163)	-	-	-	(15 494 163)	(1 082)
- выбытие	15 493 574	-	-	-	15 493 574	493
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>47 902 434</b>	<b>1 696 254</b>	<b>5 864 579</b>	<b>6 161 386</b>	<b>61 624 653</b>	<b>59 517 243</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>14 806 257</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 806 257</b>	<b>14 806 257</b>

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

тыс. рублей	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина (поступления) выбытия потоков денежных средств	Балан- совая стои- мость
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 062 209	70 697	131 899	359 616	3 624 421	3 519 491
Текущие счета и депозиты клиентов	28 987 258	991 812	2 258 125	357 777	32 594 972	31 884 392
Выпущенные ценные бумаги	28 299	242 040	267 374	874 413	1 412 126	1 216 362
Субординированный займ	2 421	4 763	21 316	687 990	716 490	300 000
Прочие финансовые обязательства	67 547	-	-	-	67 547	67 547
Производные финансовые инструменты						
- поступление	(6 964 086)	-	-	-	(6 964 086)	(551)
- выбытие	6 963 535	-	-	-	6 963 535	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>32 147 183</b>	<b>1 309 312</b>	<b>2 678 714</b>	<b>2 279 796</b>	<b>38 415 005</b>	<b>36 987 241</b>
<b>Забалансовые обязательства кредитного характера</b>	<b>8 321 143</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 321 143</b>	<b>8 321 143</b>

В нижеследующих таблицах приведен анализ сумм, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, в соответствии с договорными сроками погашения, за исключением:

- активов, удерживаемых для продажи, отраженных в категориях «От 1 до 3 месяцев» и от «3 до 12 месяцев», так как руководство Банка имело намерение провести рефинансирование данных активов в течение 2014 года (Примечание 17);
- ценных бумаг, предназначенных для торговли, включенных в состав финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных в категории «До востребования и менее 1 месяца», так как руководство Банка полагает, что все указанные ценные бумаги могут быть реализованы в течение 1 месяца в ходе осуществления обычной деятельности.

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.

Информация о договорных сроках погашения указанных депозитов представлена далее:

	2013 год тыс. рублей	2012 год тыс. рублей (пересмотренные данные)
До востребования и менее 1 месяца	2 270 103	2 030 417
От 1 до 3 месяцев	5 861 238	4 697 059
От 3 до 12 месяцев	25 310 571	14 353 301
От 1 года до 5 лет	940 183	1 195 767
	<b>34 382 095</b>	<b>22 276 544</b>

*Открытое акционерное общество «РОСТ БАНК»*  
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год

<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Просрочен- ные</b>	<b>Всего</b>
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	7 501 092	-	-	-	-	-	-	7 501 092
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	675 381	-	675 381
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	838 923	-	885 270	-	-	355 264	-	2 079 457
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период								
-находящиеся в собственности Банка	754 044	-	-	-	-	-	-	754 044
-обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2 412 684	-	-	-	-	-	-	2 412 684
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	65 765	-	65 765
Кредиты, выданные клиентам	3 805 993	6 604 193	26 391 583	11 718 810	3 287 786	26 123	829 500	52 663 988
Активы, удерживаемые для продажи	-	231 764	67 948	-	-	-	-	299 712
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения								
-находящиеся в собственности Банка	-	-	45 840	47 511	-	-	-	93 351
-обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	51 434	56 687	361 089	-	-	-	469 210
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	4 521	-	-	-	-	4 521
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	916 056	-	916 056
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	32 664	-	32 664
Прочие активы	97 856	12 278	30 297	4 587	-	-	-	145 018
<b>Всего активов</b>	<b>15 410 592</b>	<b>6 899 669</b>	<b>27 482 146</b>	<b>12 131 997</b>	<b>3 287 786</b>	<b>2 071 253</b>	<b>829 500</b>	<b>68 112 943</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 377 924	2 753	12 483	444 853	-	-	-	3 838 013
Текущие счета и депозиты клиентов	12 226 599	7 445 150	30 875 120	1 535 257	1 681	-	-	52 083 807
Выпущенные ценные бумаги	49 047	-	13 682	2 187 589	5 589	-	-	2 255 907
Субординированный займ	-	-	-	-	1 294 500	-	-	1 294 500
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	32 898	-	32 898
Прочие обязательства	30 136	13 455	62 157	36 354	1 109	-	-	143 211
<b>Всего обязательств</b>	<b>15 683 706</b>	<b>7 461 358</b>	<b>30 963 442</b>	<b>4 204 053</b>	<b>1 302 879</b>	<b>32 898</b>	<b>-</b>	<b>59 648 336</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(273 114)</b>	<b>(561 689)</b>	<b>(3 481 296)</b>	<b>7 927 944</b>	<b>1 984 907</b>	<b>2 038 355</b>	<b>829 500</b>	<b>8 464 607</b>

**2012 год (пересмотренные данные)**  
**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	Просрочен- ные	Всего
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные и приравненные к ним средства	4 203 484	-	-	-	-	-	-	4 203 484
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	761 191	-	761 191
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	846 839	181 642	-	53 235	-	-	-	1 081 716
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период								
-находящиеся в собственности Банка	1 903 344	-	-	-	-	-	-	1 903 344
-обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2 033 364	-	-	-	-	-	-	2 033 364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	60 787	-	-	-	59 857	-	120 644
Кредиты, выданные клиентам	1 490 974	3 502 309	16 784 723	7 378 347	1 059 818	734 404	118 459	31 069 034
Активы, удерживаемые для продажи	-	311 844	194 980	-	-	-	-	506 824
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	26 452	-	-	-	-	26 452
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	18 649	-	-	-	-	18 649
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	985 970	-	985 970
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	22 363	-	22 363
Прочие активы	11 237	26 569	14 852	104 250	-	4 521	84	161 513
<b>Всего активов</b>	<b>10 489 242</b>	<b>4 083 151</b>	<b>17 039 656</b>	<b>7 535 832</b>	<b>1 059 818</b>	<b>2 568 306</b>	<b>118 543</b>	<b>42 894 548</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	3 040 384	54 959	129 328	294 820	-	-	-	3 519 491
Текущие счета и депозиты клиентов	8 239 901	5 575 261	16 552 003	1 517 227	-	-	-	31 884 392
Выпущенные ценные бумаги	18 005	176 683	229 297	746 071	46 306	-	-	1 216 362
Субординированный займ	-	-	-	-	300 000	-	-	300 000
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	-	-	11 698	-	-	-	-	11 698
Обязательства по отложенному налогу	-	-	-	-	-	31 318	-	31 318
Прочие обязательства	131 418	2 484	22 280	27 527	-	2 568	-	186 277
<b>Всего обязательств</b>	<b>11 429 708</b>	<b>5 809 387</b>	<b>16 944 606</b>	<b>2 585 645</b>	<b>346 306</b>	<b>33 886</b>	<b>-</b>	<b>37 149 538</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(940 466)</b>	<b>(1 726 236)</b>	<b>95 050</b>	<b>4 950 187</b>	<b>713 512</b>	<b>2 534 420</b>	<b>118 543</b>	<b>5 745 010</b>



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

Так, исходя из прошлого опыта, Руководство Банка считает, что диверсификация текущих счетов и депозитов до востребования по численности и типам вкладчиков приводит к тому, что данные депозиты являются долгосрочным и стабильным источником финансирования для Банка.

## **28 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 2013 года этот минимальный уровень составлял 10%. По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню и составил 12,1% (неаудированные данные) (31 декабря 2012 года: нормативы достаточности ОАО БАНК «РОСТ» и ОАО «Банк «Казанский» составили 13,7% и 13,7% соответственно (неаудированные данные)).

Начиная с 1 апреля 2013 года Банк рассчитывает величину капитала, а также нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями ЦБ РФ, основанными на положениях Базеля III. Значения данных величин капитала Банка и нормативов достаточности капитала использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

## **29 Объединение бизнеса**

21 февраля 2012 года компании под общим контролем с ОАО БАНК «РОСТ» приобрели 91% акций ОАО «Банк «Казанский» с целью его дальнейшего объединения с ОАО БАНК «РОСТ». Контроль над ОАО «Банк «Казанский» компаниями под общим контролем с ОАО БАНК «РОСТ» до даты объединения с ОАО «Банк «Казанский» рассматривался как «временный». Соответственно, балансы и финансовые результаты ОАО «Банк «Казанский» включены в данную финансовую отчетность с 21 февраля 2012 года.

Ниже представлена информация об активах и обязательствах приобретенного ОАО «Банк «Казанский».

	<b>Справедливая стоимость по состоянию на 21 февраля 2012 года, тыс. рублей</b>
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные и приравненные к ним средства	947 346
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	128 813
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	864 742
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 132 350
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	59 857
Кредиты, выданные клиентам	6 935 264
Активы, удерживаемые для продажи	319 887

	<b>Справедливая стоимость по состоянию на 21 февраля 2012 года, тыс. рублей</b>
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20 161
Основные средства и нематериальные активы	911 070
Инвестиционная собственность	22 363
Прочие активы	142 468
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	(271 052)
Текущие счета и депозиты клиентов	(11 109 650)
Выпущенные ценные бумаги	(34 025)
Обязательства по отложенному налогу	(32 985)
Прочие обязательства	(93 854)
<b>Справедливая стоимость чистых активов</b>	<b>1 942 755</b>

Стоимость приобретения, уплаченная компаниями под общим контролем с ОАО БАНК «РОСТ» и акционерами	(1 800 000)
Отрицательный гудвил, связанный с объединением бизнеса	(142 755)

Общая стоимость приобретения была определена на основании денежной суммы, уплаченной компаниями под общим контролем с ОАО БАНК «РОСТ» и его акционерами, которые приобрели 91% акций ОАО «Банк «Казанский» у его предыдущих акционеров.

Справедливая стоимость приобретенных активов и обязательств, включая идентифицируемые нематериальные активы, определена с использованием моделей дисконтированных денежных потоков и других методов оценки, и была определена руководством на основе результатов оценки, проведенной независимым профессиональным оценщиком.

В распределение цены покупки включен нематериальный актив - отношения с ключевыми клиентами, в размере 239 000 тыс. рублей. Признание отношений с ключевыми клиентами в основном связано с существованием устойчивой доли клиентских вкладов до востребования и связанных с этим экономии на чистом процентном доходе, комиссионных доходов и иных доходов. Справедливая стоимость отношений с ключевыми клиентами была установлена на основе модели дисконтированных денежных потоков для ожидаемых денежных потоков, создаваемых клиентами ОАО «Банк «Казанский», за вычетом обязательств по вносимому капиталу и расходов, необходимых для поддержания соответствующих структуры отчета о финансовом положении, уровня ликвидности и уровня потребности в капитале. Основным предположением, применявшимся при моделировании, было предположение о том, что количество клиентов ОАО «Банк «Казанский» ежегодно уменьшается на величину среднегодового уровня естественной убыли клиентов (остаточный срок полезного использования существующей клиентской базы был оценен приблизительно в 3 года).

В следующих таблицах представлены корректировки к отчету о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также к отчетам о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и движении денежных средств за 2012 год в результате их пересмотра, связанного с объединением бизнеса.

## Отчет о финансовом положении

	31 декабря 2012 года		
	Ранее представлен- ные данные тыс. рублей	Корректировки тыс. рублей	Пересмотрен- ные данные тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные и приравненные к ним средства	2 839 127	1 364 357	4 203 484
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	606 721	154 470	761 191
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	1 066 712	15 004	1 081 716
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:			
- находящиеся в собственности Банка	139 018	1 764 326	1 903 344
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	711 279	1 322 085	2 033 364
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71 644	49 000	120 644
Кредиты, выданные клиентам	19 354 579	11 714 455	31 069 034
Активы, удерживаемые для продажи	347 510	159 314	506 824
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	26 452	-	26 452
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	18 649	-	18 649
Основные средства и нематериальные активы	206 427	779 543	985 970
Инвестиционная собственность	-	22 363	22 363
Требования по отложенному налогу	8 364	(8 364)	-
Прочие активы	30 706	130 807	161 513
<b>Всего активов</b>	<b>25 427 188</b>	<b>17 467 360</b>	<b>42 894 548</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 512 482	2 007 009	3 519 491
Текущие счета и депозиты клиентов	18 685 675	13 198 717	31 884 392
Выпущенные ценные бумаги	1 590 404	(374 042)	1 216 362
Субординированный займ	300 000	-	300 000
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	11 698	11 698
Обязательства по отложенному налогу	-	31 318	31 318
Прочие обязательства	80 113	106 164	186 277
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 168 674</b>	<b>14 980 864</b>	<b>37 149 538</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	2 203 233	1 531 618	3 734 851
Эмиссионный доход	30 757	1 672 561	1 703 318
Дополнительный оплаченный капитал	809 179	(809 179)	-
Нераспределенная прибыль	215 345	91 496	306 841
<b>Всего капитала</b>	<b>3 258 514</b>	<b>2 486 496</b>	<b>5 745 010</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>25 427 188</b>	<b>17 467 360</b>	<b>42 894 548</b>

## Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

	2012 год		
	Ранее представлен- ные данные тыс. рублей	Корректировки тыс. рублей	Пересмотрен- ные данные тыс. рублей
Процентные доходы	2 683 153	1 187 957	3 871 110
Процентные расходы	(1 230 869)	(771 387)	(2 002 256)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 452 284</b>	<b>416 570</b>	<b>1 868 854</b>
Комиссионные доходы	215 109	138 642	353 751
Комиссионные расходы	(26 285)	(25 457)	(51 742)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>188 824</b>	<b>113 185</b>	<b>302 009</b>
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	(106 520)	25 575	(80 945)
Чистая прибыль от приобретенных кредитов	34 017	-	34 017
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	21 367	21 367
Прочие операционные доходы	6 229	45 552	51 781
<b>Операционные доходы</b>	<b>1 574 834</b>	<b>622 249</b>	<b>2 197 083</b>
Резерв под обесценение	(227 775)	(125 723)	(353 498)
Расходы на персонал	(677 827)	(231 270)	(909 097)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(495 344)	(303 819)	(799 163)
Отрицательный гудвил, связанный с объединением бизнеса	-	142 755	142 755
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>173 888</b>	<b>104 192</b>	<b>278 080</b>
Расход по налогу на прибыль	(36 355)	(12 696)	(49 051)
<b>Прибыль за год</b>	<b>137 533</b>	<b>91 496</b>	<b>229 029</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>137 533</b>	<b>91 496</b>	<b>229 029</b>

## Отчет о движении денежных средств

тыс. рублей	2012 год		
	Ранее представлен- ные данные	Корректировки	Скорректирован- ные данные
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	332 036	(321 943)	10 093
Чистое (использование) поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(144 537)	1 094 469	949 932
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	1 257 000	595 000	1 852 000
<b>Чистое увеличение денежных и приравненных к ним средств</b>	<b>1 444 499</b>	<b>1 367 526</b>	<b>2 812 025</b>

### 30 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.

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии и аккредитивы	7 056 742	4 401 237
Неиспользованные овердрафты	5 757 407	2 990 108
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1 992 108	929 798
	<b>14 806 257</b>	<b>8 321 143</b>

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.

### 31 Операционная аренда

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
Сроком менее 1 года	305 819	280 814
Сроком от 1 года до 5 лет	465 243	457 510
Сроком более 5 лет	19 222	26 389
	<b>790 284</b>	<b>764 713</b>

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 2013 году платежи по операционной аренде, отраженные в составе прибыли или убытка, составили 378 094 тыс. рублей (2012 год: 246 287 тыс. рублей (пересмотренные данные)).

## **32 Условные обязательства**

### ***Страхование***

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

### ***Незавершенные судебные разбирательства***

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

### ***Условные налоговые обязательства***

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

Начиная с 1 января 2012 года в России вступили в действие новые правила трансфертного ценообразования. Новые правила предоставляют налоговым органам право внесения корректировок в связи с трансфертным ценообразованием и начисления дополнительных налоговых обязательств в отношении всех сделок, подлежащих налоговому контролю, в случае отклонения цены сделки от рыночной цены или диапазона доходности. Согласно положениям правил трансфертного ценообразования налогоплательщик должен последовательно применять 5 методов определения рыночной стоимости, предусмотренных Налоговым кодексом.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

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.

### **33 Депозитарные услуги**

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

### **34 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» (Примечание 9), может быть представлен следующим образом.

	<b>2013 год</b> <b>тыс. рублей</b>	<b>2012 год</b> <b>(пересмотренные</b> <b>данные)</b> <b>тыс. рублей</b>
Члены Правления и Совета директоров	17 644	39 002
	<b>17 644</b>	<b>39 002</b>

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	2013 год тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка (пересмотренные данные), %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	11 077	12,98	2 813	8,65
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	520 044	10,68	1 290 020	9,13
Выпущенные ценные бумаги	-	-	310	11,00
<b>Забалансовые статьи</b>				
Гарантии выданные	-	-	105 193	-
Кредитные линии	500	12,00	30	24,00

Прочие суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за 2013 год и 2012 год, могут быть представлены следующим образом.

	2013 год тыс. рублей	2012 год (пересмотренные данные) тыс. рублей
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	1 314	781
Процентные расходы	(88 808)	(105 619)

#### **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 2013 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам:					
- Основной долг	-	-	1 390 296	12,95	1 390 296
- Резерв под обесценение	-	-	(38 718)	-	(38 718)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Счета и депозиты банков	-	-	7 101	-	7 101
Текущие счета и депозиты клиентов	189 208	4,20	260 291	4,65	449 499
Выпущенные ценные бумаги	-	-	32 767	7,00	32 767



	Акционеры		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей
<b>Забалансовые статьи</b>					
Гарантии выданные	-	-	60 943	-	60 943
Неиспользованные овердрафты	246	24,00	-	-	246
Кредитные линии	-	-	49 797	14,00	49 797
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	-		174 310		174 310
Процентные расходы	(16 100)		(5 459)		(21 559)
Восстановление резерва под обесценение	-		21 523		21 523
Комиссионные доходы	-		7 886		1 198
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-		(9 408)		(9 408)

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили (пересмотренные данные):

	Акционеры		Прочие		Всего
	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей	Средняя эффективная процентная ставка, %	тыс. рублей
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам:					
- Основной долг	-	-	1 245 592	13,82	1 245 592
- Резерв под обесценение	-	-	(60 241)	-	(60 241)
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	3 696	-	93 632	7,83	97 328
Выпущенные ценные бумаги	265 158	7,00	220 693	10,72	485 851
<b>Забалансовые статьи</b>					
Гарантии выданные	76 500	-	349 893	-	426 393
Неиспользованные овердрафты	246	-	128	-	374
Кредитные линии	246	24,00	-	-	246
<b>Прибыль или убыток</b>					
Процентные доходы	-	-	75 953	-	75 953
Процентные расходы	(16 820)	-	(9 497)	-	(26 317)
Резерв под обесценение	-	-	(14 831)	-	(14 831)
Комиссионные доходы	4	-	9 542	-	9 546
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-	-	(78)	-	(78)

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

### **35 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость**

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

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 прочих методов оценки.

Методы оценки включают чистую приведенную к текущему моменту стоимость и методы дисконтирования потоков денежных средств, сравнение с аналогичными инструментами, для которых существуют общедоступные рыночные данные.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений.

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

#### ***Иерархия оценок справедливой стоимости***

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. рублей	2013 год			2012 год (пересмотренные данные)		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Всего
<b>Финансовые активы</b>						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:						
- ценные бумаги, находящиеся в собственности Банка	524 438	228 524	<b>752 962</b>	1 763 714	139 079	<b>1 902 793</b>
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2 412 684	-	<b>2 412 684</b>	2 033 364	-	<b>2 033 364</b>
- производные финансовые инструменты	-	1 082	<b>1 082</b>	-	551	<b>551</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	60 787	<b>60 787</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Производные финансовые инструменты	-	493	<b>493</b>	-	-	-

Перевод инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение 2013 года и 2012 года не осуществлялся.


Инвестиции в долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 65 765 тыс. рублей (31 декабря 2012 года: 59 857 тыс. рублей (пересмотренные данные)) учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение и, как следствие, не отражены в приведенной выше таблице. Указанные инвестиции отражаются по стоимости приобретения, поскольку не имеют рыночных котировок, а другие методы определения справедливой стоимости не могут быть использованы в связи с отсутствием котировок акций аналогичных компаний и отсутствием надежной информации, которая могла бы быть использована для оценки дисконтированных денежных потоков. Также в настоящее время невозможно оценить те стоимостные пределы, в которых наиболее вероятно находится справедливая стоимость данных инвестиций.

### 36 События, произошедшие после отчетной даты

В январе 2014 года была завершена сделка по покупке Банком 98,61% акций Открытого акционерного общества «Смоленский акционерный коммерческий банк» (СКА-Банк).

В апреле 2014 года состоялся аукцион по продаже пакета акций открытого акционерного общества Сургутский акционерный коммерческий банк «АККОБАНК» (61,49%), победителем аукциона признано ОАО «РОСТ БАНК».

По состоянию на дату опубликования настоящей финансовой отчетности первичный учет приобретений бизнесов не был завершен; справедливая стоимость приобретенных активов и предполагаемых обязательств находится в процессе уточнения Банком.

  
Г-н Хенкин А.А.

Президент – Председатель Правления

  
Г-жа Бородин А. В.

Главный бухгалтер



Открытое акционерное общество «РОСТ БАНК»  
Дополнительная финансовая информация  
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2013 год

	2013 год тыс. долларов США	2012 год (пересмотренные данные) тыс. долларов США
Процентные доходы	203 999	127 454
Процентные расходы	(107 343)	(65 923)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>96 656</b>	<b>61 531</b>
Комиссионные доходы	16 446	11 647
Комиссионные расходы	(3 182)	(1 704)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>13 264</b>	<b>9 943</b>
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	6 196	(2 665)
Чистая прибыль от приобретенных кредитов	115	1 120
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	270	703
Прочие операционные доходы	1 785	1 705
<b>Операционные доходы</b>	<b>118 286</b>	<b>72 337</b>
Резерв под обесценение	(20 458)	(11 639)
Расходы на персонал	(49 912)	(29 930)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(35 969)	(26 312)
Отрицательный гудвил, связанный с объединением бизнеса	-	4 700
<b>Прибыль до вычета налога на прибыль</b>	<b>11 947</b>	<b>9 156</b>
Расход по налогу на прибыль	(2 766)	(1 615)
<b>Прибыль за год</b>	<b>9 181</b>	<b>7 541</b>
<b>Прочие совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом отложенного налога	165	-
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>165</i>	<i>-</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Переоценка основных средств, за вычетом отложенного налога	309	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>309</i>	<i>-</i>
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль</b>	<b>474</b>	<b>-</b>
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	<b>9 655</b>	<b>7 541</b>

Данные в долларах США приведены исключительно для информационных целей и не являются частью финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год.

Открытое акционерное общество «РОСТ БАНК»  
Дополнительная финансовая информация  
Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года

	2013 год тыс. долларов США	2012 год (пересмотренные данные) тыс. долларов США
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные и приравненные к ним средства	229 187	138 397
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	20 635	26 062
Кредиты и авансы, выданные банкам и другим финансовым институтам	63 535	35 615
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- находящиеся в собственности Банка	23 039	62 666
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	73 717	66 947
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 009	3 972
Кредиты, выданные клиентам	1 609 083	1 022 926
Активы, удерживаемые для продажи	9 157	16 687
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- находящиеся в собственности Банка	2 852	-
- обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	14 336	871
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль	138	614
Основные средства и нематериальные активы	27 989	32 462
Инвестиционная собственность	998	736
Прочие активы	4 431	5 318
<b>Всего активов</b>	<b>2 081 106</b>	<b>1 412 273</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	117 266	115 877
Текущие счета и депозиты клиентов	1 591 356	1 049 771
Выпущенные ценные бумаги	68 926	40 048
Субординированный займ	39 552	9 877
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	385
Обязательства по отложенному налогу	1 005	1 031
Прочие обязательства	4 375	6 134
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 822 480</b>	<b>1 223 123</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	182 054	122 966
Дополнительный оплаченный капитал	57 542	56 081
Положительная переоценка зданий	309	-
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	165	-
Нераспределенная прибыль	18 556	10 103
<b>Всего капитала</b>	<b>258 626</b>	<b>189 150</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>	<b>2 081 106</b>	<b>1 412 273</b>

Данные в долларах США приведены исключительно для информационных целей и не являются частью финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года и за 2013 год.