

**Общество с ограниченной ответственностью
«Финансовая экспертиза»
ООО «ФИНЭКС»**

Некоммерческое партнерство Аудиторская Палата России, ОРНЗ 11001009690

630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1, тел./факс (383) 208-15-21, 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № _____

Экз. № _____

Дата подписания « 30 » апреля 2013 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ГРУППЫ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЛЮС БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО,
ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2012 ГОД**

Аудиторское заключение адресовано:

Акционерам и Совету директоров открытого акционерного общества «Плюс Банк»

Новосибирск – 2013

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Полное наименование	<i>Открытое акционерное общество «Плюс Банк» и его дочерние компании (далее – Группа)</i>
Сокращенное наименование	<i>Группа ОАО «Плюс Банк»</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025500000624</i>
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	<i>4 марта 1994 года</i>
Регистрационный номер	<i>1189</i>
Место нахождения	<i>Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6</i>

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза» (ООО «ФИНЭКС»)</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025400519418</i>
Место нахождения	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП АПР)</i>
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов	<i>11001009690</i>

Нами проведен аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности и его дочерних компаний *Открытого акционерного общества «Плюс Банк»*, в дальнейшем именуемого Группа, за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно.

Финансовая отчетность Группы в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) состоит из:

- Консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года;
- Консолидированного отчета о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года;
- Примечаний к финансовой отчетности, в том числе краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица
за финансовую отчетность

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

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что консолидированная финансовая отчетность Группы, составленная в соответствии с МСФО, не содержит существенных искажений и соответствует отчетности Группы, составленной по РСБУ.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления консолидированного финансового отчета в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение Группы *Открытого акционерного общества «Плюс Банк»* по состоянию на 31 декабря 2012 года, а также результаты его финансово – хозяйственной деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»


А.Ф. Фадейкин

Квалификационный аттестат аудитора №01-00098 от 19.11.2012
выдан НП АПР на неограниченный срок, член НП АПР, ОРНЗ
21001006844



«30» апреля 2013 года

ОАО «Плюс Банк»

Консолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	7
--	---

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА:

Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах	9
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	10
Консолидированный отчет о движении денежных средств	11
Примечания к консолидированной финансовой отчетности:	
1. Группа	13
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	14
3. Принципы представления отчетности	16
4. Основные принципы учетной политики	17
5. Эффект применения новых стандартов и новые учетные положения	36
6. Денежные средства и их эквиваленты	39
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
8. Средства в других банках	42
9. Кредиты, предоставленные клиентам	45
10. Основные средства	52
11. Инвестиционное имущество	53
12. Прочие активы	54
13. Средства других банков	54
14. Средства клиентов	54
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	55
16. Прочие обязательства	56
17. Субординированные займы	56
18. Уставный капитал	56
19. Процентные доходы и расходы	57
20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58
21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	58
22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	59
23. Комиссионные доходы и расходы	59
24. Прочие доходы	59
25. Административные и прочие операционные расходы	60
26. Налог на прибыль	61
27. Прибыль в расчете на одну акцию	62
28. Управление рисками	62
29. Управление капиталом	71
30. Условные обязательства	72
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	74
32. Операции со связанными сторонами	75
33. События после отчетной даты	77

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей аудиторов, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Плюс Банк» (ОАО «Плюс Банк»).

Руководство ОАО «Плюс Банк» отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние ОАО «Плюс Банк» по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале ОАО «Плюс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО и раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности;
- подготовку консолидированной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в ОАО «Плюс Банк»;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении ОАО «Плюс Банк» и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности ОАО «Плюс Банк» требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер в пределах своей компетенции для сохранности активов ОАО «Плюс Банк»;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением ОАО «Плюс Банк» 30 апреля 2013 года.

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:

Председатель Правления
Полужков О.Е.

30 апреля 2013 года
Омск



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

30 апреля 2013 года
Омск

ОАО «ПЛЮС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 885 257	881 175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 177 635	375 068
Средства в других банках	8	3 187 224	1 607 132
Кредиты, предоставленные клиентам	9, 32	7 917 743	5 934 951
Основные средства	10	573 435	737 073
Инвестиционное имущество	11	245 958	-
Требования по текущему налогу на прибыль		76 189	4 046
Прочие активы	12	65 563	91 581
ИТОГО АКТИВЫ		16 129 004	9 631 026
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	13, 32	2 185 057	295 444
Средства клиентов	14, 32	10 264 370	7 584 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	1 700 461	419 074
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	16	23 588	17 625
		14 173 476	8 316 885
Субординированные займы	17	434 904	560 928
Итого обязательств		14 608 380	8 877 813
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	876 767	792 404
Эмиссионный доход		411 079	-
Накопленный дефицит		232 778	(39 191)
Итого собственный капитал		1 520 624	753 213
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		16 129 004	9 631 026

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:

Председатель Правления
Полуэктков О.Е.

30 апреля 2013 года
Омск

Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

30 апреля 2013 года
Омск

Примечания на страницах 13-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



ОАО «ПЛЮС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ, УБЫТКАХ И СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА

(в тысячах российских рублей, за исключением прибыли на одну акцию, которая выражена в рублях)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы	19, 32	1 733 038	1 019 268
Процентные расходы	19, 32	(776 015)	(545 253)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		957 023	474 015
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8, 9	(225 038)	(69 699)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		731 985	404 316
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	2 968	(4 298)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	21	16 522	24 402
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	22	14 136	(8 225)
Комиссионные доходы	23, 32	139 580	147 439
Комиссионные расходы	23, 32	(20 378)	(18 671)
Прочие доходы	24	292 202	46 036
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		445 030	186 683
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 177 015	590 999
Административные и прочие операционные расходы	25	(990 129)	(573 801)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		186 886	17 198
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		186 886	17 198
Расходы по налогу на прибыль	26	(800)	(9 608)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		186 086	7 590
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		186 086	7 590
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		186 086	7 590
Прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации		7,61	0,31

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:

Председатель Правления
Полуэктв О.Е.

30 апреля 2013 года
Омск



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

30 апреля 2013 года
Омск

Примечания на страницах 13-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

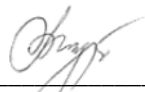
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
31 декабря 2010 года	792 404	-	-	(45 442)	746 962
Совокупный доход (включая прибыль)	-	-	-	7 590	7 590
Дивиденды объявленные и уплаченные по привилегированным акциям	-	-	-	(1 339)	(1 339)
31 декабря 2011 года	792 404	-	-	(39 191)	753 213
Совокупный доход (включая прибыль)	-	-	-	186 086	186 086
Эмиссия акций	84 363	411 079	-	-	495 442
Переоценка основных средств	-	-	9 991	75 892	85 883
31 декабря 2012 года	876 767	411 079	9 991	222 787	1 520 624

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:


Председатель Правления
Полуэктов О.Е.

30 апреля 2013 года
Омск




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

30 апреля 2013 года
Омск

Примечания на страницах 13-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА**
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		186 886	17 198
Корректировки на:			
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		224 975	69 060
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение прочих активов		10	(77)
Амортизация	10	30 883	32 204
Чистое изменение процентных доходов и расходов		(136 697)	(68 424)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 707)	1 638
Изменение курса иностранных валют по отношению к рублю		(14 136)	8 225
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		<u>290 214</u>	<u>59 824</u>
Изменение операционных активов:			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		94 562	(193 453)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(796 201)	(44 024)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(1 585 818)	(838 384)
Чистое снижение (прирост) по кредитам, предоставленным клиентам		(2 158 671)	(1 167 852)
Прочие активы		19 459	(46 199)
Изменение операционных обязательств:			
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		1 895 990	(268 702)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		2 723 978	2 269 027
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		42 318	5 456
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до налогообложения		525 831	(224 307)
Налог на прибыль уплаченный		(72 943)	(16 506)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		<u>452 888</u>	<u>(240 813)</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	10	(1 106 655)	(472 138)
Выручка от реализации основных средств		1 239 410	86 769
Приобретение объектов инвестиционного имущества	11	(612 147)	-
Выручка от реализации объектов инвестиционного имущества		452 072	-

ОАО «ПЛЮС БАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(27 320)	(385 369)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		495 442	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		1 383 503	298 211
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(83 669)	(202 422)
Субординированный кредит		(100 000)	317 707
Дивиденды уплаченные		-	(1 339)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		1 695 276	412 157
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(38 972)	15 941
ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		2 120 844	(214 025)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	854 455	1 052 539
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	<u>2 936 327</u>	<u>854 455</u>


Сумма процентов, уплаченных и полученных ОАО «Плюс Банк» в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила соответственно 727 622 тыс. руб. и 1 547 948 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных ОАО «Плюс Банк» в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила соответственно 555 851 тыс. руб. и 961 442 тыс. руб.

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:


Председатель Правления
Полуэктов О.Е.

30 апреля 2013 года
Омск


Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

30 апреля 2013 года
Омск



Примечания на страницах 13-77 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ГРУППА

Данная консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность Открытого акционерного общества «Плюс Банк» (далее – «Банк» или «Материнская компания») и его дочерней компании Общества с ограниченной ответственностью «Макро Групп». Материнская компания и дочерняя организация далее совместно именуются «Группа».

Открытое акционерное общество «Плюс Банк» (далее – «Банк») основан как Коммерческий банк «Омский», в форме паевого по Уставу 14 декабря 1990 года. 26 ноября 1999 года Банк был переименован в ОАО «Омск-Банк», а 25 ноября 2010 года на основании решения внеочередного общего Собрания акционеров изменил наименование на ОАО «Плюс Банк».

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (Банком России) и осуществляется в соответствии с лицензией № 1189 от 13 декабря 2010 года. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Местонахождение Банка: Россия, 644024, город Омск, Газетный переулок, дом 6.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 2 филиала в различных регионах Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в Группу входили следующие компании:

Наименование	Страна	Процент участия, %	Вид деятельности
Открытое акционерное общество «Плюс Банк»	Российская Федерация	Материнская компания	Коммерческий банк
Общество с ограниченной ответственностью «Макро Групп»	Российская Федерация	99,9	Операции с недвижимым имуществом

Общество с ограниченной ответственностью «Макро Групп» было учреждено в организационно-правовой форме Общества с ограниченной ответственностью в соответствии законодательством Российской Федерации в июле 2012 года.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, была утверждена Правлением ОАО «Плюс Банк» 30 апреля 2013 года.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.plus-bank.ru>

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В 2012 году российский банковский сектор развивался в условиях благоприятной в целом макроэкономической динамики: прирост валового внутреннего продукта составил 3,4%, инвестиций в основной капитал – 6,7%; были достигнуты максимальная за последние годы загрузка производственных мощностей, рекордно низкая безработица.

На этом фоне происходил достаточно сбалансированный рост банковского сектора: активы кредитных организаций возросли примерно на 19%, капитал – на 17%, вклады населения – на 20%. При стабильном качестве кредитного портфеля была получена рекордная прибыль – более 1 трлн. рублей.

Вместе с тем в условиях существенных различий в динамике кредитования нефинансовых организаций и населения происходило избыточное накопление рисков в сегменте потребительского кредитования, прежде всего необеспеченного. Принятые Банком России в конце 2012 года решения по уточнению пруденциальных норм должны способствовать исправлению ситуации.

Риски ликвидности для кредитных организаций оставались умеренными, чему способствовали операции рефинансирования Банка России и размещение средств Федерального казначейства на банковские депозиты.

В условиях ограниченного доступа к заимствованиям на мировых финансовых рынках российские банки наращивали ресурсную базу в основном за счет внутренних источников, прежде всего сбережений населения и предприятий.

Хорошие финансовые результаты создают возможности для повышения капитализации кредитных организаций, что весьма актуально в связи с предстоящей в ближайшие несколько лет реализацией в России новых международных требований к качеству и достаточности капитала (Базель III).

В 2012 году продолжалась работа по реализации с учетом российской специфики международно признанных подходов в сфере банковского регулирования и банковского надзора: Банком России издан целый ряд нормативных документов, в данном направлении.

В 2012 году ситуация в российской экономике оставалась достаточно стабильной, продолжился рост производства в большинстве основных видов экономической деятельности, снижался уровень безработицы. Основным фактором экономического роста по-прежнему был высокий внутренний спрос.

В условиях неустойчивого состояния экономик стран – торговых партнеров России, в частности рецессии в еврозоне, низкий внешний спрос на продукцию российских экспортеров оказывал влияние на экономическую активность. Инфляция была выше, чем годом ранее, вследствие роста цен на плодоовощную продукцию.

На мировых рынках в 2012 году отмечалось повышение цен на энергоресурсы и снижение цен на неэнергетические товары. В целом ценовая конъюнктура для российских экспортеров была немного лучше, чем годом ранее. Среднегодовая цена на российскую нефть сорта «Юралс» на мировом рынке относительно 2011 года возросла на 1,1% – до 110,8 доллара США за баррель. Энергетические товары в среднем были дороже на 1,9%, неэнергетические товары дешевле на 11,7%. Профицит счета текущих операций в 2012 году сократился на 23,1%, составив 74,8 млрд. долларов США. Положительное сальдо торгового баланса уменьшилось на 1,8%. Экспорт товаров увеличился на 2,7%. Его рост был связан в основном с повышением мировых цен на товары российского экспорта.

В структуре экспорта доля энергетических товаров составила 66%. Импорт возрос на 5,4% за счет увеличения физических объемов при практически неизменных ценах. Дефицит баланса услуг в 2012 году был равен 46,2 млрд. долларов США (в 2011 году – 33,5 млрд. долларов США). Отмечался рост дефицитов баланса инвестиционных доходов, баланса оплаты труда и баланса вторичных доходов.

Объем чистого вывоза частного капитала в 2012 году оставался значительным, хотя и уменьшился до 54,1 млрд. долларов США (годом ранее он составил 81,3 млрд. долларов США).

Рост объема привлеченного банками капитала во многом был связан с размещением новых еврооблигационных займов, что в совокупности с сокращением вложений в иностранные активы обусловило нетто-приток капитала в банковский сектор, оцениваемый в 18,5 млрд. долларов США (в 2011 году чистый вывоз капитала банками составил 23,9 млрд. долларов США). Чистый вывоз капитала нефинансовыми организациями увеличился на 15,3 млрд. долларов США – до 72,7 млрд. долларов США. Существенный чистый отток частного капитала отражал стремление инвесторов к минимизации рисков.

За год международные резервы Российской Федерации возросли на 39,0 млрд. долларов США и на 1.01.2013 составили 537,6 млрд. долларов США. Уровень международных резервов многократно превысил международно признанный критерий минимальной достаточности. Их объем на начало 2013 года мог обеспечить финансирование импорта товаров и услуг в условиях 2012 года на протяжении 15 месяцев (годом ранее – в течение 14 месяцев).

В 2012 году Банк России продолжал осуществлять курсовую политику в рамках режима управляемого плавающего валютного курса рубля, постепенно повышая гибкость курсообразования. В качестве операционного ориентира Банк России продолжал использовать рублевую стоимость бивалютной корзины (сумма 0,55 доллара США и 0,45 евро), диапазон допустимых значений которой задавался плавающим операционным интервалом (см. рисунок 1.2).

Номинальный эффективный курс рубля в 2012 году повысился на 2,1% (декабрь к декабрю предыдущего года), реальный эффективный курс – на 5,3% (в 2011 году – на 5,4 и 3,8% соответственно).

Внешний долг Российской Федерации за отчетный период возрос на 17,2% и на начало 2013 года оценивался в 631,8 млрд. долларов США. При этом внешняя задолженность банков увеличилась на 23,8%, задолженность прочих секторов – на 11,1%. Долговая нагрузка на экономику в соответствии с международно признанными критериями не являлась критической: по оценке, совокупный внешний долг Российской Федерации в 2012 году составил 31,4% ВВП (в 2011 году – 28,4% ВВП).

Объем ВВП в 2012 году увеличился на 3,4% (в 2011 году – на 4,3%). Наибольший вклад в прирост ВВП внесло увеличение производства в оптовой и розничной торговле, финансовой деятельности, а также рост операций с недвижимым имуществом.

Во втором полугодии 2012 года темпы роста ВВП замедлились. По данным опросов Росстата, настроения производителей в добывающих и обрабатывающих производствах во второй половине 2012 года ухудшались. Среди факторов, сдерживающих рост производства, отмечались высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых ресурсов и недостаточный спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке (в обрабатывающих производствах). Выпуск промышленной продукции в 2012 году увеличился на 2,6% (в 2011 году – на 4,7%). С исключением сезонного и календарного факторов среднемесячный прирост промышленного производства был меньше, чем годом ранее. Загрузка производственных мощностей в промышленности практически достигла докризисного уровня. Производство сельскохозяйственной продукции в 2012 году сократилось. Отмечалось замедление роста производства в строительстве и на транспорте.

В 2012 году продолжился рост численности занятого в экономике населения. Уровень безработицы составил 5,5% экономически активного населения (в 2011 году – 6,5%). Общий уровень безработицы оценивается ниже долгосрочного тренда.

В отчетном году основным фактором экономического роста оставался высокий внутренний спрос, однако темпы его увеличения были ниже, чем в предыдущем году. В условиях существенного замедления роста прибыли нефинансовых организаций инвестиционная активность несколько снизилась. В отчетном году инвестиции в основной капитал увеличились на 6,6% (в 2011 году – на 10,8%).

Рост реальной зарплаты и объемов кредитования физических лиц способствовал увеличению реальных потребительских расходов населения. В 2012 году этот показатель вырос на 5,9% (в 2011 году – на 6,7%). Склонность населения к сбережению во вкладах и ценных бумагах в 2012 году была выше, чем годом ранее. В определенной степени это связано с повышением крупнейшими российскими банками процентных ставок по вкладам физических лиц в конце отчетного года.

За 2012 год потребительские цены возросли на 6,6%, что на 0,5 процентного пункта больше, чем в предыдущем году. Инфляция по итогам года вышла за пределы целевого диапазона, установленного на 2012 год «Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2012 год и период 2013 и 2014 годов» (5–6%). Это было связано, прежде всего с высоким ростом цен на продовольствие из-за более низкого, чем в 2011 году, урожая.

Цены на плодоовощную продукцию за год повысились на 11,0%, тогда как в 2011 году они снизились на 24,7%. Цены на продовольственные товары без плодоовощной продукции выросли в меньшей степени, чем годом ранее (на 7,1% против 7,4%).

Темпы удорожания товаров и услуг без учета плодоовощной продукции (составляющих около 97% потребительской корзины) в 2012 году были ниже, чем в предыдущем году: 6,4% против 7,5%, соответственно. Более низкими, чем в 2011 году, были темпы прироста цен на непродовольственные

товары (5,2%против 6,7%). В течение 2012 года отмечалось снижение темпов удорожания непродовольственных товаров без учета бензина, в наименьшей степени подверженных влиянию административных факторов.

Снизилась также темпы роста цен и тарифов на платные услуги населению – с 8,7% за 2011 год до 7,3% за 2012 год. Отмечалось сокращение размеров повышения регулируемых цен и тарифов.

Базовая инфляция за 2012 год составила 5,7%, что на 0,9 процентного пункта меньше, чем год назад.

В отчетном году состояние спроса не оказывало повышательного влияния на инфляцию. По оценкам, разрыв выпуска в течение года был близок к нулю.

Повышение номинального эффективного курса рубля сдерживало рост цен.

В силу специфики структуры российской экономики и высокого удельного веса нефтегазовых доходов в общем объеме экспортной выручки падение цен на энергоносители и ослабление платежного баланса являются наиболее существенными факторами ухудшения ситуации. Помимо этого российская экономика подвержена рискам, связанным с повышением нестабильности на мировых финансовых рынках.

В 2012 году на фоне европейского долгового кризиса происходило замедление глобального экономического роста и сохранялся повышенный уровень волатильности на мировых финансовых рынках. В этих условиях регулирующие органы ведущих стран принимали беспрецедентные меры поддержки экономики. Хотя к концу года ситуация в основном стабилизировалась, риски экономических и финансовых дисбалансов остаются значительными. Согласно консенсус-прогнозу крупнейших финансовых организаций в последующие два года ожидается некоторое восстановление мировой экономики.

В отчетном году европейским регулирующим органам удалось преодолеть наиболее острую фазу развития долгового кризиса в еврозоне, несмотря на сложный процесс согласования мер по его урегулированию. Одним из основных показателей уменьшения суверенных рисков является понижательный тренд в динамике доходностей десятилетних гособлигаций проблемных стран еврозоны. Ключевую роль сыграло согласование финансовой помощи Греции, а также активизация программы выкупа гособлигаций стран, обратившихся за финансовой помощью, и утверждение Европейского стабилизационного механизма (European Stability Mechanism).

За счет предоставления долгосрочного рефинансирования и снижения базовых ставок по кредитам и депозитам Европейский центральный банк (ЕЦБ) создал благоприятные условия на рынке межбанковского кредитования. Позитивное влияние на устойчивость банковского сектора Европы должно оказать решение о введении единого механизма банковского надзора (Single Supervisory Mechanism), который призван содействовать повышению уровня стабильности в европейской финансовой системе.

(из отчета ЦБ РФ «О развитии банковского сектора и банковского надзора в 2012 году»).

3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), выпущенными Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Постоянным Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности («КИМСФО»).

Группа ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в стране его регистрации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Группа ведет бухгалтерский учет в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью

приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и пассивов, доходов и расходов по некоторым статьям консолидированного отчета о финансовом положении и консолидированного отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года. Соответствующая информация представлена в примечании 5.

Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

4.1. Консолидированная финансовая отчетность

Дочерние компании представляют собой такие компании и другие организации (включая компании специального назначения), в которых Группе напрямую или косвенно принадлежит более половины голосующих акций, либо существует другая возможность контролировать их финансовую и операционную политику для получения экономических выгод. Наличие и влияние потенциальных прав голоса, которые в настоящее время являются реализуемыми или конвертируемыми, рассматривается при принятии решения о том, контролирует ли Группа другую компанию. Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты передачи Группе контроля над их операциями и исключаются из консолидированной отчетности, начиная с даты прекращения контроля.

Покупка дочерних компаний учитывается по методу приобретения. Приобретенные идентифицируемые активы, а также обязательства и условные обязательства, полученные при объединении бизнеса, оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Группа оценивает неконтролирующую долю участия индивидуально по каждой операции, либо а) по справедливой стоимости, либо б) пропорционально неконтролирующей доли участия в чистых активах приобретенной компании.

Гудвил определяется путем вычета суммы чистых активов приобретенной компании из общей суммы следующих величин: суммы, уплаченной за приобретенную компанию, суммы доли неконтролирующих акционеров в приобретенной компании, и справедливой стоимости доли в приобретенной компании, принадлежавшей непосредственно перед датой приобретения.

Отрицательная сумма («отрицательный гудвил») признается в составе прибыли или убытка после того как руководство оценит, полностью ли идентифицированы все приобретенные активы, а также принятые обязательства и условные обязательства, и проанализирует правильность их оценки.

Возмещение, переданное за приобретенную компанию, оценивается по справедливой стоимости предоставленных активов, выпущенных долевых инструментов и возникших или принятых обязательств, включая справедливую стоимость активов и обязательств, возникших в результате соглашений об условном вознаграждении, но не включая затраты, связанные с приобретением, такие как оплата консультационных услуг, юридических услуг, услуг по проведению оценки и аналогичных профессиональных услуг. Затраты по сделке, понесенные при выпуске долевых инструментов, вычитаются из суммы собственных средств; затраты по сделке, понесенные в связи с выпуском долговых ценных бумаг, вычитаются из их балансовой стоимости, а все остальные затраты по сделке, связанные с приобретением, относятся на расходы.

Операции между компаниями Группы, остатки по соответствующим счетам и нереализованные доходы по операциям между компаниями Группы взаимоисключаются. Нереализованные расходы также взаимоисключаются, кроме случаев, когда затраты не могут быть возмещены. Банк и все его дочерние компании применяют единые принципы учетной политики в соответствии с политикой Группы.

4.2. Ключевые методы оценки

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

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость инструментов, котируемых на финансовом рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

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

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Группой на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

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

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании, за вычетом полученных или выплаченных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента – это ставка, принимаемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, где это уместно, более короткого срока до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа должна рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, право на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Такой расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Группе или Группой. Выбранный метод применяется Группой последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Группе;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Группой.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в отчете об изменениях в собственном капитале применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.4. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Группа формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемые до погашения, по ссудам и дебиторской задолженности, а также прочим активам.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие, приводящее к убытку»), и если это событие (или события) приводящее (приводящие) к убытку оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Группа определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли «событие, приводящее к убытку»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Группой;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Группа не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Группы отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Группы статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в отчете о финансовом положении резерва на возможные потери от обесценения.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по мере их понесения в результате одного или более событий («событий, приводящих к убытку»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям, приводящим к убытку»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки,

примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.5. Прекращение признания финансовых инструментов

Группа прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Группа передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Группой только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- Группа передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Группа сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
 - Группа не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Группой краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);
 - по условиям договора передачи Группа не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;
 - Группа имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Группа не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Группа оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Группа:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Группа прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Группа продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в Банке России со сроком гашения не позднее первого операционного дня, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все остальные краткосрочные межбанковские размещения, показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Для целей составления отчета о движении денежных средств в состав денежных средств и их эквивалентов включаются также средства на корреспондентских счетах в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»), и государственные ценные бумаги, номинированные в рублях и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые могут быть свободно конвертированы в соответствующую сумму денежных средств в течение короткого срока.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для

торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Группы;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.9. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («РЕПО»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по

условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Группы отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные РЕПО»), которые фактически обеспечивают Группе доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Группой на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи контрагентам), отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа или в качестве дополнительного обеспечения (маржи), а также в качестве обеспечения по операциям по предоставлению ценных бумаг на возвратной основе в виде займа, не признаются как активы в отчете о финансовом положении. В случае их продажи третьей стороне обязательство по возврату ценных бумаг отражается как торговое обязательство по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о финансовом положении и оценивается по справедливой стоимости, а доходы и расходы включаются в статью «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отчета о прибылях и убытках.

4.10. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Группой банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов или депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.11. Кредиты, предоставленные клиентам и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

4.12. Векселя приобретенные

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

4.13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Группа классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Группой по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент установления права Группы на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Группы регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Группой. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию. Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в

соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.15. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

- здания и сооружения от 2% до 4% в год;
- транспортные средства 20% в год;
- мебель и прочее оборудование от 15% до 25% в год.

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

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Группы. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.16. Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество — это не используемая в основной деятельности Группы недвижимость, удерживаемая с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала.

Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, которая отражает текущую рыночную стоимость и представляет собой сумму, на которую можно обменять это имущество при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами.

Переоценка инвестиционного имущества осуществляется на каждую отчетную дату и признается в отчете о прибылях и убытках. Заработанный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки.

Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Группы определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Группа получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционного имущества занимает его, то это имущество переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от его балансовой стоимости на дату переклассификации.

4.17. Операционная аренда

Когда Группа выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.18. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), субординированные займы, прочие заемные средства.

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

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

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

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

Если Группа приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Группой при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.21. Обязательства кредитного характера

Группа принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании.

На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

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

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.23. Привилегированные акции

Привилегированные акции Группы представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего Собрания акционеров, и отражаются как собственный капитал.

4.24. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых

инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим Собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.25. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Группой, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Группа заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Группа не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.26. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается,

будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

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

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.27. Переоценка иностранной валюты

Консолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты отчета о прибылях и убытках».

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Числовые данные отчета о финансовом положении пересчитываются в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода. Все возникшие курсовые разницы отражаются в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемые для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30,3727	32,1961
Руб./евро	40,2286	41,6714
Руб./тенге	0,202107	0,216874
Руб./фунт стерлингов	48,9638	49,6335
Руб./юань	4,87406	-

4.28. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам – клиентам Группы, переданные на основании агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Группы и не включаются в отчет о финансовом положении Группы. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.29. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.31. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы и премий учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, связанные с вышеуказанными начислениями, учитываются по мере их возникновения.

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации. Кроме того, Группа не имеет льгот, предоставляемых работникам после выхода на пенсию, или иных существенных предоставляемых льгот, требующих начисления.

4.32. Операции со связанными сторонами

Группа проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированной организацией.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Группа принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ЭФФЕКТ ПРИМЕНЕНИЯ НОВЫХ СТАНДАРТОВ И НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Группой новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Группы в период с 1 января по 31 декабря 2012 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы, а также представлено описание их влияния на учетную политику Группы. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- «Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты). IAS 12 был дополнен опровержимой презумпцией, что отложенный налог на инвестиционную собственность, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что ее текущая стоимость будет возмещена путем продажи, а также что отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым с использованием модели переоценки в IAS 16, всегда должен определяться на основании цены продажи.
- «Раскрытия – Переводы финансовых активов» – Поправки к IFRS 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные поправки предусматривают дополнительные раскрытия в части рисков в

отношении переданных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, текущую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переданных другой стороне, но отраженных в отчете о финансовом положении организации. Раскрытия также должны давать пользователю отчетности понимание размера любых связанных обязательств и характер этих связей. В случаях, когда финансовые активы не признаются, но компания все еще несет на себе некоторые риски и получает прибыль, связанную с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.

В результате принятия новых и измененных стандартов финансовой отчетности Группа внесла изменения в представление финансовой отчетности. Это не вызвало существенных изменений в числовых показателях. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении отчетности текущего года.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Группа еще не приняла досрочно:

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В ноябре 2009 и 2010 года Советом по международным стандартам финансовой отчетности была выпущена первая часть МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данный стандарт пересматривает IAS (МСФО) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты. Первая часть МСФО (IFRS) 9 представляет новые требования к классификации и оценке финансовых инструментов. В частности, для целей оценки все финансовые активы должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков с безотзывным правом учитывать долевые инструменты по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, требуется раскрывать изменение справедливой стоимости за счет изменения кредитного риска в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В МСФО (IFRS) 10 представлена единая модель контроля, применимая для всех предприятий, включая предприятия специального назначения. Изменения, представленные в МСФО (IFRS) 10, требуют от руководства Группы применять мотивированные суждения для определения предприятий, находящихся под контролем, для включения их в консолидированную отчетность материнской компании, по сравнению с требованиями, которые были ранее представлены в МСФО (IAS) 27. В дополнении, в МСФО (IFRS) 10 представлено отдельное руководство в отношении агентских взаимоотношений. МСФО (IFRS) 10 заменяет часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность» в части правил учета для консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также включает вопросы, отраженные в SIC-12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Данный стандарт вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.
- МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности». МСФО 11 исключает возможность учета совместно контролируемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместной деятельности, должны учитываться с использованием метода долевого участия. МСФО 11 замещает МСФО (IAS) 31 «Участие в совместных предприятиях» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия – Немонетарные взносы участников» и вступает в действие для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается.
- МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях». МСФО 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в IAS 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах IAS 31 и IAS 28. Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных

предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающиеся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Группы, но не влияет на финансовое положение или операционные показатели.

- МСФО (IFRS) 13 «Определение справедливой стоимости». МСФО 13 устанавливает единое руководство по определению справедливой стоимости в МСФО. IFRS 13 не изменяет требований к использованию справедливой стоимости в конкретных случаях, но предоставляет руководство по тому, как справедливая стоимость должна быть определена по МСФО в случаях, когда требуется или разрешено определение справедливой стоимости. IFRS 13 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Первое применение IFRS 13 может иметь влияние на определение справедливой стоимости активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости.
- IAS 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (в пересмотренной версии 2011 года). В результате принятия новых стандартов IFRS (МСФО) 10 и IFRS (МСФО) 12, IAS 27 ограничен учет дочерних компаний, совместно контролируемых предприятий и ассоциированных компаний в неконсолидированной финансовой отчетности. Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты.
- IAS 28 «Инвестиции в Ассоциированные Компании и Совместные Предприятия» (в пересмотренной версии 2011 года). IAS 28 был переименован в IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» и описывает применение метода долевого участия к совместным предприятиям в дополнение к зависимым компаниям. Пересмотренная версия применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года.
- Поправки IAS 19 «Выплаты работникам». IASB опубликовал поправки к IAS 19 «Выплаты работникам», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, предлагающие значительные изменения учета выплат работникам, включая исключение возможности отложенного признания изменений к активам или обязательствам пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемыми через прибыль или убыток только к процентному доходу (расходу) или стоимости услуг.
- Поправки к IAS 1 «Изменение представления прочего совокупного дохода». Поправки к IAS 1 «Представление финансовой отчетности», вступающие в силу с годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, изменяют группировку статей, отражаемых в прочем совокупном доходе. Статьи, которые могут быть расклассифицированы в прибыль или убыток в будущем (например, при прекращении признания или урегулирования) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут расклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.
- «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Поправки к IAS 32 «Финансовые Инструменты: Представление» (опубликован в декабре 2011 г.; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти поправки разъясняют понятие «Имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого в IAS 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых домов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов.
- «Раскрытия – Взаимозачет Финансовых Активов и Финансовых обязательств – Поправки к IFRS 7 Финансовые инструменты: Раскрытия» (опубликован в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты и промежуточных периодов внутри годовых, с ретроспективным применением). Эти раскрытия, аналогичные таковым в обновленных требованиях US GAAP, обеспечат пользователей отчетности информацией, полезной для (а) оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на

финансовое положение предприятия и (б) анализа и сравнения финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с IFRS и US GAAP.

- Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

В настоящее время Группа изучает положения новых стандартов, их воздействие на Группу и сроки их принятия.

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства на счетах в Банке России	1 065 930	565 878
Наличные средства	418 983	315 297
Депозиты, размещенные в Банке России	1 400 344	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 885 257	881 175

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. включают суммы 139 633 тыс. руб. и 234 195 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

По состоянию за 31 декабря 2012 г. в состав денежных средств на счетах в Банке России включены накопленные процентные доходы в размере 344 тыс. руб.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие суммы:

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Денежные средства и остатки в Банке России	2 885 257	881 175
Средства в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития	180 677	197 105
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>10 370</u>	<u>10 370</u>
За вычетом суммы обязательных резервов и депозитов в иностранной валюте, размещенных в Банке России, а также начисленных процентных доходов	<u>(139 977)</u>	<u>(234 195)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	<u>2 936 327</u>	<u>854 455</u>

За годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств, отсутствовали.

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

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

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	<u>1 177 635</u>	<u>375 068</u>
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1 177 635</u>	<u>375 068</u>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корпоративные облигации	303 550	304 322
Долговые ценные бумаги местных органов власти	61 858	61 880
Государственные долговые ценные бумаги	<u>9 815</u>	<u>8 866</u>
Итого долговых ценных бумаг	<u>375 223</u>	<u>375 068</u>
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	<u>800 208</u>	-
Итого долевого ценных бумаг	<u>800 208</u>	-
Производные финансовые инструменты	<u>2 132</u>	-
Итого производных финансовых инструментов	<u>2 132</u>	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	<u>1 177 635</u>	<u>375 068</u>

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
Облигации кредитных организаций	7,2-9,76	303 550	7,1-10	304 322
Облигации Правительства Москвы	7-8	61 858	8	61 880
Облигации ОФЗ	6-6,5	9 815	6,5-7	8 866
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		375 233		375 068

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские государст- венные облигации	Облигации субъектов РФ	Корпора- тивные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
- облигации российских банков	-	-	303 550	303 550
- город Москва	-	61 858	-	61 858
- российские государственные	9 815	-	-	9 815
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 815	61 858	303 550	375 223

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Российские государст- венные облигации	Облигации субъектов РФ	Корпора- тивные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
- облигации российских банков	-	-	304 322	304 322
- город Москва	-	61 880	-	61 880
- российские государственные	8 866	-	-	8 866

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Российские государст- венные облигации	Облигации субъектов РФ	Корпора- тивные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 866	61 880	304 322	375 068

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ).

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Группы за 31 декабря 2012 и 2011 годов имеют срок погашения 31 октября 2018 года; купонный доход в 2012 году от 6,5% до 6%, купонный доход в 2011 году от 7% до 6,5% и доходность к погашению 6,5%.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы, выпущенными, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации города Москвы в портфеле Группы за 31 декабря 2012 и 2011 годов имеют срок погашения 21 июля 2014 года; купонный доход в 2012 году от 7% до 8%, купонный доход в 2011 году 8% и доходность к погашению 7,14%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Группы за 31 декабря 2012 года имеют сроки погашения от 14 июля 2015 года до 6 июля 2016 года, купонный доход от 7,2% до 9,76% и доходность к погашению от 7,73 до 7,76% в зависимости от выпуска.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Группы за 31 декабря 2011 года имеют сроки погашения от 7 апреля 2013 года до 6 июля 2016 года, купонный доход от 7,1% до 10% и доходность к погашению от 6,31 до 14,08% в зависимости от выпуска.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 12 263 тыс. руб. и 7 604 тыс. руб., соответственно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в примечании 28.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты в других банках	504 345	619 599
Корреспондентские счета в других банках	552 875	644 593
Учтенные векселя банков	2 130 040	342 966
Итого средства в других банках	3 187 260	1 607 158
За вычетом резервов под обесценение	(36)	(26)

ОАО «ПЛЮС БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)
Итого средства в других банках, нетто
3 187 224
1 607 132

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного качества по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Срочные депозиты в других банках	Корреспонден- тские счета в других банках	Учтенные векселя других банков	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>				
- в 20 крупнейших российских банках	160 975	89 678	1 535 006	1 785 659
- в других российских банках	391 900	229 539	595 034	1 216 473
- в крупных банках стран ОЭСР	-	180 677	-	180 677
- в других банках	-	1 200	-	1 200
Итого текущих и необесцененных	552 875	501 094	2 130 040	3 184 009
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3 251	-	3 251
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	3 251	-	3 251
За вычетом резерва под обесценение	-	(36)	-	(36)
Итого средства в банках, нетто	552 875	504 309	2 130 040	3 187 224

Ниже приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного качества по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Срочные депозиты в других банках	Корреспонден- тские счета в других банках	Учтенные векселя других банков	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>				
- в 20 крупнейших российских банках	397 133	239 759	342 966	979 858

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Срочные депозиты в других банках	Корреспондентские счета в других банках	Учтенные векселя других банков	Итого
- в других российских банках	19 586	203 466	-	223 052
- в крупных банках стран ОЭСР	-	197 105	-	197 105
- в других банках	202 880	1 513	-	204 393
Итого текущих и необесцененных	619 599	641 843	342 966	1 604 408
Индивидуально обесцененные (общая сумма)				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	2 750	-	2 750
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	2 750	-	2 750
За вычетом резерва под обесценение	-	(26)	-	(26)
Итого средства в банках, нетто	619 599	644 567	342 966	1 607 132

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2011 и 2012 гг.:

	За 2012 год	За 2011 год
Резервы под обесценение средств в других банках на 1 января	26	103
Списание обесцененной задолженности за счет резервов	-	(85)
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение	10	8
Резервы под обесценение средств в других банках за 31 декабря	36	26

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств в банках, включены накопленные процентные доходы в размере соответственно 19 448 тыс. руб. и 3 190 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила соответственно 3 187 224 тыс. руб. и 1 607 158 тыс. руб.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 28.

9. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредитный портфель Группы представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Кредиты, предоставленные клиентам	8 298 453	6 076 133
Приобретенные ссуды	21 866	23 250
Учтенные векселя	202 231	215 400
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(604 807)	(379 832)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	7 917 743	5 934 951

По видам кредитных продуктов, кредитный портфель представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Корпоративные кредиты	2 897 179	2 402 235
Кредиты физическим лицам – автокредиты	3 099 495	2 273 176
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1 738 560	618 749
Кредиты физическим лицам – ипотека	538 973	599 750
Кредиты физическим лицам – овердрафты	176 948	138 849
Кредиты индивидуальным предпринимателям	71 395	282 024
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(604 807)	(379 832)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	7 917 743	5 934 951

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	5 003 408	63,19	3 340 147	56,28
Торговля	1 442 654	18,22	734 337	12,37
Услуги	599 031	7,56	409 874	6,91
Строительство	566 125	7,14	561 253	9,46
Обрабатывающая промышленность	202 114	2,55	143 224	2,41
Транспорт и связь	71 606	0,90	156 527	2,64
Финансовый сектор	23 271	0,29	150 743	2,54
Пищевая промышленность	9 534	0,15	22 573	0,38

ОАО «ПЛЮС БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Недвижимость	-	-	266 171	4,48
Здравоохранение	-	-	139 916	2,36
Прочее	-	-	10 186	0,17

Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	7 917 743	100,00%	5 934 951	100,00%
--	------------------	----------------	------------------	----------------

Ссуды, выданные физическим лицам, включают следующие продукты:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Автокредиты	2 816 447	2 144 313
Потребительские кредиты	1 557 238	501 780
Ипотечные кредиты	516 246	576 527
Овердрафты	113 477	117 527
Итого ссуд, выданных физическим лицам, нетто	5 003 408	3 340 147

По состоянию за 31 декабря 2012 года у Группы было 4 заемщика (2011 г.: 11 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 702 814 тыс. руб. (2011 г.: 1 559 844 тыс. руб.), или 20,79% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 26,28%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Корпо- ратив- ные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2012 года	86 696	116 969	128 863	23 223	21 322	2 759	379 832
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение	(33 257)	64 353	154 185	(496)	42 149	(1 906)	225 028
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	(53)	(53)
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за 31 декабря 2012 года	53 439	181 322	283 048	22 727	63 471	800	604 807

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2011 года	114 825	116 174	33 137	35 809	2 697	8 130	310 772
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение	(28 129)	795	95 726	(11 985)	18 625	(5 371)	69 661
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	(601)	-	-	(601)
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за 31 декабря 2011 года	86 696	116 969	128 863	23 223	21 322	2 759	379 832

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	105 318	-	-	-	-	-	105 318
- Крупные новые заемщики	355 469	-	-	-	-	-	355 469
- Кредиты средним компаниям	2 390 365	-	-	-	-	71 395	2 461 760
- Кредиты физическим лицам	-	1 477 244	2 586 619	494 779	113 553	-	4 672 195
Итого текущих и необесцененных	2 851 152	1 477 244	2 586 619	494 779	113 553	71 395	7 594 742
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	13 347	55 892	94 903	-	-	-	164 142
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 003	40 993	112 636	4 857	-	-	166 489
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	6 663	49 915	133 729	6 936	-	-	197 243
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	26 510	73 209	6 710	-	-	106 429
- с задержкой платежа свыше 360 дней	18 014	72 265	16 850	18 734	-	-	125 863

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Итого просроченных, но необесцененных	46 027	245 575	431 327	37 237	-	-	760 166
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	8 228	-	-	17 982	-	26 210
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 124	-	-	5 723	-	6 847
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2 907	8 247	-	5 724	-	16 878
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	59 357	-	10 598	-	69 955
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 482	13 945	6 957	23 368	-	47 752
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	15 741	81 549	6 957	63 395	-	167 642
За вычетом резерва под обесценение	(53 439)	(181 322)	(283 048)	(22 727)	(63 471)	(800)	(604 807)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	2 843 740	1 557 238	2 816 447	516 246	113 477	70 595	7 917 743

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>							
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	32 351	-	-	-	-	-	32 351
- Крупные новые заемщики	468 597	-	-	-	-	-	468 597
- Кредиты средним компаниям	1 815 992	-	-	-	-	280 915	2 096 907
- Кредиты физическим лицам	-	469 783	1 663 812	534 381	94 555	-	2 762 531
Итого текущих и необесцененных	2 316 940	469 783	1 663 812	534 381	94 555	280 915	5 360 386

ОАО «ПЛЮС БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Просроченные, но необесцененные							
- с задержкой платежа менее 30 дней	15 642	34 923	269 600	1 849	-	196	322 210
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	46 851	35 458	168 700	28 078	-	860	279 947
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	16 231	4 419	132 658	3 189	-	-	156 497
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	2 907	16 514	24 799	-	-	44 220
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	66 823	12 382	-	-	53	79 258
Итого просроченных, но необесцененных	78 724	144 530	599 854	57 915	-	1 109	882 132
Индивидуально обесцененные (общая сумма)							
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 571	-	-	-	23 783	-	30 354
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 154	-	918	8 445	-	10 517
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	16	1 074	7 107	-	8 197
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	55	228	5 462	3 689	-	9 434
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 227	9 266	-	1 270	-	13 763
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	6 571	4 436	9 510	7 454	44 294	-	72 265
За вычетом резерва под обесценение	(86 696)	(116 969)	(128 863)	(23 223)	(21 322)	(2 759)	(379 832)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	2 315 539	501 780	2 144 313	576 527	117 527	279 265	5 934 951

Ниже представлена информация о ссудах, предоставленных клиентам по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Анализ по видам обеспечения:		
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	2 868 233	1 925 650
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей банка и гарантийных депозитов	1 555 624	332 950

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	852 147	1 103 276
Ссуды, обеспеченные поручительствами	700 734	534 360
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	398 759	491 505
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	159 737	173 602
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	33 038	118 061
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	16 205	109 229
Прочее обеспечение	229 247	434 697
Необеспеченные ссуды	1 104 019	711 621

Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	7 917 743	5 934 951
--	------------------	------------------

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ниже представлена справедливая (балансовая) стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>							
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	13 347	19 110	-	-	-	-	32 457
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	23 917	-	-	23 917
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	42 789	-	-	-	-	42 789
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	10 161	-	-	-	-	10 161
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	14 604	-	-	-	-	14 604
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	840	12 182	301 287	-	-	-	314 309
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	-	-	3 487	-	-	3 487
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	1 205	15 519	7 356	-	-	-	24 080

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные

ОАО «ПЛЮС БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	34 536	-	-	-	34 536
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	-	-	-	-	-	-	-
Итого	15 392	114 365	343 179	27 404	-	-	500 340

Ниже представлена справедливая (балансовая) стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>							
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	28 116	5 375	-	1 935	-	903	36 329
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	30 927	-	-	30 927
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	27 047	28 088	-	-	-	-	55 135
Ссуды, обеспеченные поручительствами	1 934	3 367	-	-	-	-	5 301
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	311	-	-	-	25	336
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	2 623	439 880	-	-	171	442 674
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	3 794	-	-	12 313	-	-	16 107
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	-	20 275	68 392	-	-	-	88 667

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
<i>индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>							
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	3 510	-	-	-	3 510
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	-	-	-	-	-	-	-
Итого	60 891	60 039	511 782	45 175	-	1 099	678 986

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов, предоставленных клиентам, представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земельные участки	Здания и другая недвижимость	Мебель и оборудование	Незавершенное строительство	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2010 года	11 830	372 138	144 441	3 144	531 553
Приобретения	4 924	437 604	19 989	9 621	472 138
Выбытия	-	(84 801)	(3 769)	(1 871)	(90 441)
31 декабря 2011 года	16 754	724 941	160 661	10 894	913 250
Приобретения	159 639	722 130	9 018	103 711	994 498
Переводы	6 315	-	105 840	(112 155)	-
Выбытия	(19 379)	(1 127 133)	(49 812)	-	(1 196 324)
31 декабря 2012 года	163 329	319 938	225 707	2 450	711 424

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2012 года*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Земельные участки	Здания и другая не- движимость	Мебель и оборудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
Накопленная амортизация					
31 декабря 2010 года	-	39 326	108 319	-	147 645
Начисление за год	-	10 990	21 214	-	32 204
Списано при выбытии	-	(216)	(3 456)	-	(3 672)
31 декабря 2011 года	-	50 100	126 077	-	176 177
Начисление за год	-	7 969	22 914	-	30 883
Списано при выбытии	-	(54 718)	(14 353)	-	(69 071)
31 декабря 2012 года	-	3 351	134 638	-	137 989
Балансовая стоимость, нетто					
31 декабря 2012 года	163 329	316 587	91 069	2 450	573 435
31 декабря 2011 года	16 754	674 841	34 584	10 894	737 073

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав основных средств включено полностью самортизированное оборудование по стоимости соответственно 100 315 тыс. руб. и 93 116 тыс. руб.

11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Группа учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	За 2012 год	За 2011 год
Балансовая стоимость на 1 января	-	-
Приобретения	405 887	-
Выбытия инвестиционного имущества	(376 180)	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	216 251	-
Балансовая стоимость за 31 декабря	245 958	-

Группа не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов имущества на территории Российской Федерации.

По состоянию за 31 декабря 2012 года в состав инвестиционного имущества включена неоплаченная доля ОАО «Плюс Банк» в уставном капитале ООО «Макро Групп» в размере 42 000 тыс. руб. (99,9%).

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся

31 декабря 2012 года*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ**

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Предоплата и прочие дебиторы	48 499	54 684
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	6 688	8 897
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	4 373	25 211
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	3 021	2 581
Расчеты с работниками	479	204
Прочее	2 503	4
Итого прочие активы	65 563	91 581

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. прочие активы включали налог на добавленную стоимость к возмещению, который, в основном, состоял из налога к возмещению от приобретения имущества и оборудования.

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Средства банков и финансовых учреждений	2 185 056	294 659
Корреспондентские счета других банков	1	785
Итого средства банков	2 185 057	295 444

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 16 888 тыс. руб. и 9 423 тыс. руб. соответственно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлен в примечании 28.

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Государственные и общественные организации:	63 382	43 299
- Текущие/расчетные счета	56 792	40 943
- Срочные депозиты	6 590	2 356
Прочие юридические лица:	1 245 064	1 205 403
- Текущие/расчетные счета	841 151	814 975
- Срочные депозиты	403 913	390 428
Физические лица:	8 955 924	6 336 040
- Текущие счета/счета до востребования	487 177	675 925
- Срочные вклады	8 468 747	5 660 115

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Итого средств клиентов****10 264 370****7 584 742**

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 20 462 тыс. руб. и 56 142 тыс. руб. соответственно.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 955 582	87,3	6 336 039	83,5
Торговля	365 421	3,6	581 744	7,7
Услуги	225 224	2,2	214 351	2,8
Строительство	164 885	1,6	78 971	1,1
Производство	71 000	0,7	100 265	1,3
Финансовый сектор	45 312	0,4	21 003	0,3
Недвижимость	32 194	0,3	15 863	0,2
Транспорт	24 665	0,2	20 808	0,3
Образование и наука	11 839	0,1	21 285	0,3
Пищевая промышленность	6 741	0,1	5 606	0,1
Сельское хозяйство	6 579	0,1	9 444	0,1
Здравоохранение	6 504	0,1	3 837	0,1
Телекоммуникации	3 725	0,0	1 824	0,0
Коммунальное хозяйство	874	0,0	1 292	0,0
Государственное управление	178	0,0	2 237	0,0
Машиностроение	11	0,0	71	0,0
Жилищное строительство	0	0,0	2	0,0
Прочее	343 636	3,3	170 100	2,2
Итого средств клиентов	10 264 370	100,0	7 584 742	100,0

За 31 декабря 2012 и 2011 года клиентов с совокупным остатком превышающим 1% от общей суммы средств клиентов не было.

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 10 264 370 тыс. руб. (2011 г.: 7 584 742 тыс. руб.). См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 32.

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Процентные векселя	1 698 532	345 029
Дисконтные векселя	1 929	74 045

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)****Итого выпущенные долговые ценные бумаги****1 700 461****419 074**

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 95 665 тыс. руб. и 20 653 тыс. руб. и соответственно.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	8 268	5 963
Доходы будущих периодов	8 122	4 329
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 881	5 556
Начисленные обязательства	600	600
Излишки при выгрузке банкоматов	161	220
Расчеты по операциям с чеками	35	95
Прочее	521	862
Итого прочие обязательства	23 588	17 625

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию за 31 декабря 2012 года Группа имеет один субординированный займ, полученный от АО «БТА Банк», в долларах США и один субординированный займ, полученный от АО «Цеснабанк», в долларах США, общей стоимостью 434 904 тыс. руб. (2011 г.: 560 928 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. субординированный заем, полученный в 2005 г. в долларах США от АО «БТА Банк», со сроком погашения в 2014 году по ставке 12% в год, составил 100 230 тыс. руб. и 106 247 тыс. руб. соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2011 гг. субординированный заем, полученный в 2007 г. в рублях от АО «БТА Банк», со сроком погашения в 2012 году по ставке 10,5% в год, составил 100 000 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. субординированный заем, полученный в 2011 г. в долларах США от АО «Цеснабанк», со сроком погашения в 2016 году по ставке 9,0% в год, составил 334 675 тыс. руб. и 354 681 тыс. руб. соответственно.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	31 декабря 2012 года				31 декабря 2011 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номина- льная величина уставного капитала	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номина- льная величина уставного капитала	Сумма, скорректи- рованная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	11 400 000	13,83	157 662	583 571	11 400 000	13,83	157 662	583 571

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Обыкновенные акции	13 040 000	13,83	180 343	180 343	13 040 000	13,83	180 343	180 343
Обыкновенные акции	6 100 000	13,83	84 363	84 363	-	-	-	-
Привилегированные акции типа «А»	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
Итого			450 858	876 767			366 495	792 404

Каждая обыкновенная акция Группы предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества банка в случае его ликвидации;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Группы имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Группы.

Каждая привилегированная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы привилегированных акций имеют право:

- участвовать в общем Собрании акционеров с правом голоса в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах»;
- получить определенную Уставом Группы ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Группы;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Группы;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Группы имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер ликвидационной стоимости на одну привилегированную акцию типа «А» составляет 100 % от номинальной стоимости акции.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 293 566	805 647
Проценты по долговым ценным бумагам	421 689	193 325
Проценты по средствам в других банках	15 704	16 537
Проценты по средствам в Банке России	2 079	3 759
Итого процентные доходы	1 733 038	1 019 268
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	632 144	470 181

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	79 901	26 508
Проценты по субординированным займам	43 149	32 896
Проценты по средствам других банков	20 685	15 468
Проценты по кредитам, привлеченным от Банка России	136	200
Итого процентные расходы	776 015	545 253
Чистые процентные доходы до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	957 023	474 015

**20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХODOB) ПО
ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО
СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Корректировка справедливой стоимости	1 707	(1 638)
Чистый (убыток), полученный от коммерческих операций	1 261	(2 660)
Итого доходы за вычетом (расходов) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 968	(4 298)

**21. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХODOB) ПО
ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	361 481	101 826
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(344 959)	(77 424)

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

16 522

24 402

22. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	3 043 827	1 656 346
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(3 029 691)	(1 664 571)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	14 136	(8 225)

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	64 564	61 285
Кассовые операции	33 187	51 531
Операции с пластиковыми картами и чеками	28 721	28 759
Проведение документарных операций	8 355	2 028
Операции с иностранной валютой	3 466	3 559
Прочее	1 287	277
Итого комиссионные доходы	139 580	147 439
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	9 441	9 173
Услуги по использованию банковских карт	9 265	8 487
Кассовые операции	1 066	728
Операции с иностранной валютой	606	283
Итого комиссионные расходы	20 378	18 671

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Доходы от переоценки основных средств	208 254	-
Доходы от аренды	23 009	20 915
Штрафы полученные	17 395	9 768
Доходы от уступки прав требования	15 423	6 764
Доходы от реализации основных средств	15 062	681
Доходы от выдачи копий документов	2 005	1 933
Доходы от информационных (агентских) услуг	250	3 699
Прочие	10 804	2 276
Итого прочие доходы	292 202	46 036

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Затраты на содержание персонала	461 351	290 688
Расходы на рекламу	100 164	34 867
Текущая аренда	90 911	38 337
Содержание основных средств	62 361	32 590
Налоги (кроме налога на прибыль)	51 907	31 521
Амортизация основных средств	30 883	32 204
Платежи в Фонд страхования вкладов	29 475	20 046
Покупка инвентаря	26 683	16 925
Расходы на обеспечение безопасности	25 260	15 560
Расходы от реализации основных средств	16 715	1 217
Расходы на программное обеспечение	15 381	9 661
Телекоммуникации	15 362	8 688
Профессиональные услуги	10 630	600
Канцтовары	8 056	5 287
Расходы, связанные с обработкой данных	2 428	934
Представительские расходы	1 451	490
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	91	7 064
Прочие расходы	41 020	27 122
Итого операционные расходы	990 129	573 801

Расходы на содержание персонала включают установленные законом страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 89 633 тыс. руб. в 2012 году и 57 029 тыс. руб. в 2011 году.

26. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей расчета налога на прибыль, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода, у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог на прибыль отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между суммами активов и обязательств, отраженными в финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогового учета. Временные разницы, имеющиеся за 31 декабря 2012 и 2011 гг., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Отложенные активы:		
Средства в других банках и кредиты, предоставленные клиентам	63 234	45 999
Основные средства	265 884	22 871
Прочие активы	6 474	8 847
Прочие обязательства	600	600
Итого отложенные налоговые требования	336 192	78 317
Итого отложенные обязательства	-	-
Чистые отложенные активы	336 192	78 317
Установленная законом ставка налога на прибыль организаций	20%	20%
Отложенные налоговые требования по действовавшей в отчетном году ставке налога на прибыль организаций	67 238	15 663
За вычетом суммы непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	(67 238)	(15 663)
Чистые отложенные налоговые требования	-	-

Соотношения между расходами, связанными с налогообложением и бухгалтерской прибылью по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг., представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль до налогообложения	186 886	17 198
Налог на прибыль по действовавшей в отчетном году ставке налога на прибыль организаций	37 377	3 440
Изменение в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	(51 575)	(3 425)

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Налоговый эффект от постоянных разниц	14 998	9 593
Расходы по налогу на прибыль	800	9 608

27. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих акционерам Группы, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

Группа не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год	186 086	7 590
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	24 440 000	24 440 000
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (в рублях)	7,61	0,31

28. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Группы приведено ниже.

Группа осуществляется управление следующими рисками:

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями («КУАП») контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Управление ликвидностью Группы требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности

законодательным требованиям. Группа рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- *Норматив мгновенной ликвидности (Н2)*, который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 76,3% (2011 г.: 59,1%).
- *Норматив текущей ликвидности (Н3)*, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 121,2% (2011 г.: 119,6%).
- *Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)*, который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. За 31 декабря 2012 года данный норматив составил 42,8% (2011 г.: 50,9%).

С целью управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами.

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств

Риск изменения процентной ставки в отношении потоков денежных средств представляет собой риск того, что будущие потоки денежных средств от операций с финансовыми инструментами будут колебаться в зависимости от изменения рыночных процентных ставок.

КУАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел бюджетирования и финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Группы, оценивает уязвимость Группы в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Группы.

Большинство финансовых активов и обязательств Группы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Группы осуществляет мониторинг процентной маржи Группы и считает, что Группа не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ эффективных ставок процента по видам финансовых активов и пассивов:

	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8.7%	-	-	8,1%	-	-
Средства на депозитах в Банке России	4.5%	-	-	-	-	-
Средства в других банках	6.8%	-	0.5%	5,7%	-	0,4%
Кредиты, предоставленные клиентам	18.8%	18.7%	14.4%	15,6%	14,9%	12,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	6.3%	3.2%	-	5,8%	5,7%	-
Средства клиентов	9.5%	4.2%	4.2%	8,6%	4,4%	4,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.7%	7.0%	-	3,0%	7,5%	-
Субординированные займы	-	9.7%	-	10,5%	9,7%	-

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

В приведенных ниже таблицах представлен анализ балансового процентного риска и риска ликвидности:

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не устано- влен	31 декабря 2012 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 223	-	-	-	-	-	375 223
Средства на депозитах в Банке России	1 400 344	-	-	-	-	-	1 400 344
Средства в других банках	1 262 664	1 561 881	-	-	-	-	2 824 545
Кредиты, предоставленные клиентам	235 895	79 504	1 359 444	5 103 821	1 015 780	-	7 794 444
Итого активы, по которым начисляются проценты	3 274 126	1 641 385	1 359 444	5 103 821	1 015 780	-	12 394 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	802 412	-	-	-	-	-	802 412
Денежные средства и их эквиваленты	1 484 913	-	-	-	-	-	1 484 913
Средства в других банках	362 679	-	-	-	-	-	362 679
Основные средства	-	-	-	-	-	573 435	573 435
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	245 958	245 958
Требования по текущему налогу на прибыль	76 189	-	-	-	-	-	76 189
Прочие активы	4 799	-	-	-	-	60 764	65 563
ИТОГО АКТИВЫ	6 005 118	1 641 385	1 359 444	5 103 821	1 015 780	880 157	16 005 705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1 892 367	97 458	30 075	85 156	80 000	-	2 185 056
Средства клиентов	285 568	37 725	1 074 676	7 589 838	145 189	-	9 132 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 929	1 698 532	-	-	1 700 461
Субординированные займы	-	-	-	434 904	-	-	434 904
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	1	-	-	-	-	-	1
Средства других банков	1 131 374	-	-	-	-	-	1 131 374
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-	0
Средства клиентов	22 988	300	300	-	-	-	23 588
Прочие обязательства	1	-	-	-	-	-	1
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 332 298	135 483	1 106 980	9 808 430	225 189	-	14 608 380
Разница между активами и обязательствами	2 672 820	1 505 902	252 464	(4 704 609)	790 591		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 096 191	1 506 202	252 764	(4 704 609)	790 591		

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница нарастающим итогом
между активами и
обязательствами, по которым
начисляются проценты

1 096 191	2 602 393	2 855 157	(1 849 452)	(1 058 861)
-----------	-----------	-----------	-------------	-------------

Разница между активами и
обязательствами, по которым
начисляются проценты, в
процентах к общей сумме
активов, нарастающим итогом

18,3%	34,0%	31,7%	-13,1%	-7,0%
-------	-------	-------	--------	-------

До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не устано- влен	31 декабря 2011 года Всего
-----------	----------	------------------	-----------------	----------------	---	----------------------------------

АКТИВЫ

Финансовые активы, оцениваемые
по справедливой стоимости

через прибыль или убыток	375 068	-	-	-	-	-	375 068
--------------------------	---------	---	---	---	---	---	---------

Средства в других банках	564 820	196 895	-	202 880	-	-	964 595
--------------------------	---------	---------	---	---------	---	---	---------

Кредиты, предоставленные клиентам	1 970 808	326 624	423 325	2 267 308	946 886	-	5 934 951
--------------------------------------	-----------	---------	---------	-----------	---------	---	-----------

Итого активы, по которым начисляются проценты	2 910 696	523 519	423 325	2 470 188	946 886	-	7 274 614
--	-----------	---------	---------	-----------	---------	---	-----------

Денежные средства и их эквиваленты	881 175	-	-	-	-	-	881 175
---------------------------------------	---------	---	---	---	---	---	---------

Средства в других банках	642 537	-	-	-	-	-	642 537
--------------------------	---------	---	---	---	---	---	---------

Основные средства	-	-	-	-	-	737 073	737 073
-------------------	---	---	---	---	---	---------	---------

Требования по текущему налогу на прибыль	-	4 046	-	-	-	-	4 046
---	---	-------	---	---	---	---	-------

Прочие активы	2 890	-	-	-	-	88 691	91 581
---------------	-------	---	---	---	---	--------	--------

ИТОГО АКТИВЫ	4 437 298	527 565	423 325	2 470 188	946 886	825 764	9 631 026
---------------------	------------------	----------------	----------------	------------------	----------------	----------------	------------------

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства других банков	-	356	30 591	183 316	80 395	-	294 658
------------------------	---	-----	--------	---------	--------	---	---------

Средства клиентов	666 985	917 024	277 201	4 543 527	66 627	-	6 471 364
-------------------	---------	---------	---------	-----------	--------	---	-----------

Выпущенные долговые ценные бумаги	2 415	-	74 044	342 615	-	-	419 074
--------------------------------------	-------	---	--------	---------	---	---	---------

Субординированные займы	-	100 000	-	460 928	-	-	560 928
-------------------------	---	---------	---	---------	---	---	---------

Итого обязательства, по которым начисляются проценты	669 400	1 017 380	381 836	5 530 386	147 022	-	7 746 024
---	---------	-----------	---------	-----------	---------	---	-----------

Средства других банков	786	-	-	-	-	-	786
------------------------	-----	---	---	---	---	---	-----

Средства клиентов	1 113 378	-	-	-	-	-	1 113 378
-------------------	-----------	---	---	---	---	---	-----------

Прочие обязательства	17 025	-	600	-	-	-	17 625
----------------------	--------	---	-----	---	---	---	--------

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 800 589	1 017 380	382 436	5 530 386	147 022	-	8 877 813
---------------------------	------------------	------------------	----------------	------------------	----------------	----------	------------------

Разница между активами и обязательствами	2 636 709	(489 815)	40 889	(3 060 198)	799 864		
---	-----------	-----------	--------	-------------	---------	--	--

Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	2 241 296	(493 861)	41 489	(3 060 198)	799 864		
---	-----------	-----------	--------	-------------	---------	--	--

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Разница нарастающим итогом
между активами и
обязательствами, по которым
начисляются проценты

2 241 296	1 747 435	1 788 924	(1 271 274)	(471 410)
-----------	-----------	-----------	-------------	-----------

Разница между активами и
обязательствами, по которым
начисляются проценты, в
процентах к общей сумме
активов, нарастающим итогом

50,5%	35,2%	33,2%	-16,2%	-5,4%
-------	-------	-------	--------	-------

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Группа управляет рыночным риском в соответствии с политикой по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам и производным финансовым инструментам.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк России устанавливает лимиты в отношении уровня рисков по различным валютам.

КУАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Отдел международных операций и торгового финансирования осуществляет ежедневный контроль над открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена ниже:

	Руб.	Долл.США 1 долл. = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 815 060	30 695	39 222	280	2 885 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 177 635	-	-	-	1 177 635
Средства в других банках	2 339 621	656 066	190 324	1 213	3 187 224

ОАО «ПЛЮС БАНК»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2012 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Руб.	Долл.США 1 долл. = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Кредиты, предоставленные клиентам	5 851 578	1 901 837	41 029	-	7 794 444
Основные средства	573 435	-	-	-	573 435
Инвестиционное имущество	245 958	-	-	-	245 958
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 189	-	-	-	76 189
Прочие активы	64 531	234	798	-	65 563
ИТОГО АКТИВЫ	13 144 007	2 588 832	271 373	1 493	16 005 705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 910 872	274 185	-	-	2 185 057
Средства клиентов	9 929 356	190 918	144 091	5	10 264 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 929	1 569 975	128 557	-	1 700 461
Прочие обязательства	16 508	6 705	375	-	23 588
Субординированные займы	-	434 904	-	-	434 904
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11 858 665	2 476 687	273 023	5	14 608 380
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 285 342	112 145	(1 650)	1 488	
	Руб.	Долл.США 1 долл. = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	843 362	20 481	16 882	450	881 175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 068	-	-	-	375 068
Средства в других банках	1 049 651	421 821	135 570	90	1 607 132
Кредиты, предоставленные клиентам	5 163 651	739 119	32 181	-	5 934 951
Основные средства	737 073	-	-	-	737 073
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 046	-	-	-	4 046
Прочие активы	91 562	32	(13)	-	91 581
ИТОГО АКТИВЫ	8 264 413	1 181 453	184 620	540	9 631 026
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	141 119	154 324	1	-	295 444
Средства клиентов	7 250 296	150 955	183 486	5	7 584 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 415	416 659	-	-	419 074
Прочие обязательства	16 952	673	-	-	17 625
Субординированные займы	100 000	460 928	-	-	560 928

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Руб.	Долл.США 1 долл. = 32,1961 руб.	Евро 1 евро = 41,6714 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 510 782	1 183 539	183 487	5	8 877 813
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	753 631	(2 086)	1 133	535	

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	5 607	5 607	(104)	(104)
Ослабление доллара США на 5%	(5 607)	(5 607)	104	104
Укрепление евро на 5%	(83)	(83)	57	57
Ослабление евро на 5%	83	83	(57)	(57)
Укрепление прочих валют на 5%	74	74	27	27
Ослабление прочих валют на 5%	(74)	(74)	(27)	(27)
ИТОГО	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

Ценовой риск

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Группа использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Кредитный риск

Группа подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков и отраслевых сегментов. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются на ежеквартальной основе.

Управление кредитным риском осуществляется за счет регулярного анализа способности заемщиков выполнять обязательства по выплате процентов и суммы основного долга и, при необходимости, за счет изменения лимитов кредитования. Кроме того, управление кредитным риском частично осуществляется за счет получения залога, а также гарантий организаций и физических лиц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Группа может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, поскольку долгосрочные обязательства, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с краткосрочными обязательствами.

Географический риск

Правовой отдел осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Группы. Данный подход позволяет Группе свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации.

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующих таблицах:

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 815 060	69 917	280	2 885 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 177 635	-	-	1 177 635
Средства в других банках	3 002 131	180 677	4 416	3 187 224
Кредиты, предоставленные клиентам	6 075 972	-	1 718 472	7 794 444
Основные средства	573 435	-	-	573 435
Инвестиционное имущество	245 958	-	-	245 958
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 189	-	-	76 189
Прочие активы	64 530	-	1 033	65 563
ИТОГО АКТИВЫ	14 030 910	250 594	1 724 201	16 005 705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	2 032 368	-	152 689	2 185 057
Средства клиентов	10 194 383	391	69 596	10 264 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 100 543	-	599 918	1 700 461

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся
31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
Прочие обязательства	21 111	-	2 477	23 588
Субординированные займы	-	-	434 904	434 904
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 348 405	391	1 259 584	14 608 380
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	682 505	250 203	464 617	
	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2011 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	843 362	37 363	450	881 175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 068	-	-	375 068
Средства в других банках	1 202 911	197 104	207 117	1 607 132
Кредиты, предоставленные клиентам	5 442 696	201	492 054	5 934 951
Основные средства	737 073	-	-	737 073
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 046	-	-	4 046
Прочие активы	91 488	-	93	91 581
ИТОГО АКТИВЫ	8 696 644	234 668	699 714	9 631 026
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	141 168	-	154 276	295 444
Средства клиентов	7 543 151	256	41 335	7 584 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	419 074	-	-	419 074
Прочие обязательства	17 625	-	-	17 625
Субординированные займы	-	-	560 928	560 928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	8 121 018	256	756 539	8 877 813
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	575 626	234 412	(56 825)	

Операционный риск

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Группы. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется (на ежегодной основе).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице далее представлен нормативный капитал (и его составные элементы (показатели)) на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Основной капитал	1 484 621	766 570
Дополнительный капитал	253 939	400 343
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 738 560	1 166 913

Группа также обязана соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала (норматив соотношения общей суммы капитала – 8% и капитала первого уровня – 4% к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска), рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым «Базель I». Далее представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	876 767	792 404
Эмиссионный доход	411 079	-
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	222 787	(39 191)
Итого капитала 1-го уровня	1 510 633	753 213
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	9 991	-

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Субординированный депозит	434 904	376 607
Итого капитала 2-го уровня	444 895	376 607
Итого капитал	1 955 528	1 129 820

По состоянию за 31 декабря 2012 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 1 955 528 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 1 510 633 тыс. руб. с коэффициентами достаточности капитала 21,77% и 16,93% соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2011 года сумма капитала Группы для целей достаточности капитала составляла 1 129 820 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 753 213 тыс. руб. с коэффициентами достаточности капитала 16,40% и 10,93% соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группа включила в расчет величины капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются на балансе.

Максимальный размер риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче кредитов в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и обесценении всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг эквивалентен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную и управленческую политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе операций.

Сумма, скорректированная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	341 096	32 731	372 720	68 761
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	382 561	136 171	69 115	67 872
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	723 657	168 902	441 835	136 633

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов Группа не имела существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

Будущие минимальные арендные платежи Группы по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды, в соответствии с которыми Группа является арендатором, представлены следующим образом:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Не более одного года	111 711	61 710
Более одного года, но менее пяти лет	78 622	140
Более пяти лет	9	-
Итого обязательства по договорам операционной аренды	190 342	61 850

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Группы могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Российской Федерации сотрудники имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 гг. у Группы не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Группы осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Группы могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты (ссуды) и дебиторская задолженность, средства в других банках, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги

По мнению Группы, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использую- щая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использую- щая значите- льный объем ненаблюдае- мых данных	
Денежные средства и их эквиваленты			2 885 257	2 885 257

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 177 635		1 177 635	1 177 635
Средства других банков		2 185 057	2 185 057	2 185 057
Средства клиентов		10 264 370	10 264 370	10 264 370
Выпущенные долговые ценные бумаги		1 700 461	1 700 461	1 700 461

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использую- щая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использую- щая значите- льный объем ненаблюдае- мых данных		
Денежные средства и их эквиваленты			881 175	881 175	881 175
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 068			375 068	375 068
Средства других банков			295 444	295 444	295 444
Средства клиентов			7 584 742	7 584 742	7 584 742
Выпущенные долговые ценные бумаги			419 074	419 074	419 074

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», представляют собой:

- (а) стороны, которые прямо или косвенно через одного или нескольких посредников контролируют Группа, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем (к ним относятся материнские компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы); владеют пакетами акций Группы, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Группы; и которые имеют совместный контроль над Группой;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Группа оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Группа;
- (г) ключевой управленческий персонал Группы или его материнской компании;
- (д) ближайшие родственники любого из лиц, перечисленных в пунктах (а) – (г);
- (е) стороны, которые являются компаниями, находящимися под контролем, совместным контролем или существенным влиянием со стороны любого из лиц, перечисленных в пунктах (г) – (д), или существенные пакеты акций с правом голоса в которых прямо или косвенно принадлежат любому из таких лиц;

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся****31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

(ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Группы или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Группе.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. За 31 декабря 2012 и 2011 гг. Группа участвовала в следующих операциях со связанными сторонами:

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Кредиты, предоставленные клиентам, брутто	1 184 388	8 522 550	1 049	6 314 783
- компании, находящиеся под общим контролем	1 181 023			
- ключевой управленческий персонал Группы	3 365		1 044	
Резерв под обесценение	361	604 807	15	379 832
- ключевой управленческий персонал Группы	361		15	
Средства клиентов	6 728	10 264 370	9 007	7 584 742
- компании, находящиеся под общим контролем	7		4	
- ключевой управленческий персонал Группы	5 061		5 418	
Условные обязательства и обязательства по кредитам:	5 428	341 096	785	441 835
- ключевой управленческий персонал Группы	5 383		744	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные выплаты сотрудникам	25 897	461 351	25 555	290 688

В отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 и 2011 гг. были отражены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года****(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года		Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	135 563	1 733 038	82	1 019 268
- компании, находящиеся под общим контролем	135 221		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	342		26	
Процентные расходы	583	776 015	1 242	545 253
- ключевой управленческий персонал Группы	331		1 055	
Доходы по операциям с иностранной валютой	48	16 522	513	24 402
- компании, находящиеся под общим контролем	2		-	
- ключевой управленческий персонал Группы	46		3	
Комиссионные доходы	184	139 580	102	147 439
- компании, находящиеся под общим контролем	13		10	
- ключевой управленческий персонал Группы	160		75	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

По состоянию на дату утверждения данной отчетности события после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.