

**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 « 25 » апреля 2012 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ФИНАНСОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА»
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЛЮС БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО,
ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2011 ГОД**

Аудиторское заключение адресовано:

Акционерам открытого акционерного общества «Плюс Банк»

Новосибирск – 2012

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Полное наименование	<i>Открытое акционерное общество «Плюс Банк»</i>
Сокращенное наименование	<i>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

Полное наименование	<i>Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая экспертиза»</i>
Сокращенное наименование	<i>ООО «ФИНЭКС»</i>
Основной государственный регистрационный номер	<i>1025400519418 (Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 54 №003540734 от 20.11.2002)</i>
Место нахождения	<i>630015, г. Новосибирск, ул. Гоголя, 235/1</i>
Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях	<i>Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) 11001009690 от 30.12.2009</i>
Лицензии	<i>Лицензия серии ГТ № 0018597 на осуществление работ с использованием сведений, составляющих государственную тайну, выдана ФСБ России по Новосибирской области 28.07.2009, регистрационный номер 1916</i>
Руководитель группы	<i>Некрасов Михаил Александрович, квалификационный аттестат аудитора № К032216 от 27.10.2010 г. на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита на неограниченный срок, Диплом АССА по международной финансовой отчетности (ДипИФР на русском языке) № 1638350 от 06.12.2007 г.</i>

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 ноября 2011 г. № 169 - Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности», Открытого акционерного общества «Плюс Банк», в дальнейшем именуемого Банк, за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно, которая подготовлена на основании бухгалтерской отчетности Банка, составленной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», Указанием Банка России от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

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

- Отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2011 года;
- Отчет о совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2011 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 финансовой отчетности в соответствии с установленными правилами составления финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной 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 финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с МСФО, не содержит существенных искажений и соответствует отчетности Банка, составленной по РСБУ, а также нормативным документам Банка России по трансформации финансовой отчетности.

Аудит включал в себя проверку на выборочной основе подтверждений числовых данных и пояснений, содержащихся в финансовой отчетности. Кроме того, мы провели анализ применяемой методологии трансформации, оценку основных допущений и профессиональных суждений, сделанных руководством Банка, а также общую оценку достоверности представленных данных.

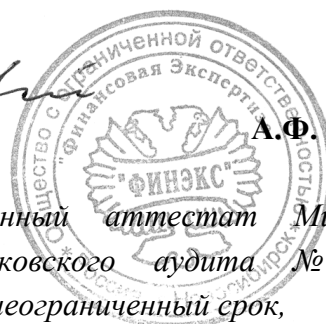

Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой отчетности и соответствии её вышеперечисленным нормативным требованиям.

Прилагаемая финансовая отчетность содержит достоверную сравнительную информацию за предыдущий год, как того требует МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных отношениях отражает финансовое положение Открытого акционерного общества «Плюс Банк» по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его финансово – хозяйственной деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»



А.Ф. Фадейкин

(квалификационный аттестат Минфина РФ в области банковского аудита № K000728 от 26.08.2002 на неограниченный срок, член СРО НП «Аудиторская Палата России» за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ) 21001006844)

«25» апреля 2012 года

ОАО «Плюс Банк»

Неконсолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	8
---	---

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА:

Отчет о финансовом положении	9
Отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	11
Отчет о движении денежных средств	12
Примечания к финансовой отчетности:	
1. Организация	14
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	15
3. Принципы представления отчетности	15
4. Основные принципы учетной политики	16
5. Эффект применения новых стандартов и новые учетные положения	33
6. Денежные средства и их эквиваленты	37
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
8. Средства в других банках	40
9. Кредиты, предоставленные клиентам	42
10. Основные средства	50
11. Прочие активы	50
12. Средства других банков	51
13. Средства клиентов	51
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	52
15. Прочие обязательства	53
16. Субординированные займы	53
17. Уставный капитал	53
18. Процентные доходы и расходы	54
19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55
20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	55
21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	56
22. Комиссионные доходы и расходы	56
23. Прочие доходы	57
24. Административные и прочие операционные расходы	57
25. Налог на прибыль	58
26. Прибыль в расчете на одну акцию	59
27. Управление рисками	59
28. Управление капиталом	68
29. Условные обязательства	69
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов	71
31. Операции со связанными сторонами	72
32. События после отчетной даты	74

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

Руководство ОАО «Плюс Банк» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние ОАО «Плюс Банк» по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале ОАО «Плюс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)


	Примечания	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	881 175	900 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	375 068	331 996
Средства в других банках	8	1 607 132	751 119
Кредиты, предоставленные клиентам	9, 31	5 934 951	4 740 966
Основные средства	10	737 073	383 908
Требования по текущему налогу на прибыль		4 046	-
Прочие активы	11	91 581	42 294
ИТОГО АКТИВЫ		9 631 026	7 151 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	12, 31	295 444	564 600
Средства клиентов	13, 31	7 584 742	5 357 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	419 074	270 140
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	2 852
Прочие обязательства	15	17 625	8 506
		8 316 885	6 203 579
Субординированные займы	16	560 928	200 574
Итого обязательств		8 877 813	6 404 153
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	17	792 404	792 404
Накопленный дефицит		(39 191)	(45 442)
Итого собственный капитал		753 213	746 962
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		9 631 026	7 151 115

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:


Председатель Правления
Полуэктв О.Е.

25 апреля 2012 года
Омск




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

25 апреля 2012 года
Омск

Примечания на страницах 14-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы	18, 31	1 019 268	639 415
Процентные расходы	18, 31	(545 253)	(445 270)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		474 015	194 145
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8, 9	(69 699)	(39 160)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		404 316	154 985
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	(4 298)	442
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	20	24 402	13 148
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	21	(8 225)	(652)
Комиссионные доходы	22, 31	147 439	124 740
Комиссионные расходы	22, 31	(18 671)	(16 979)
Прочие доходы	23	46 036	122 555
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		186 683	243 254
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		590 999	398 239
Административные и прочие операционные расходы	24	(573 801)	(384 759)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		17 198	13 480
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		17 198	13 480
Расходы по налогу на прибыль	25	(9 608)	(8 512)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		7 590	4 968
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		7 590	4 968
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		7 590	4 968
Прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации		0,31	0,20

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:

Председатель Правления
Полуэктв О.Е.

25 апреля 2012 года
Омск



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

25 апреля 2012 года
Омск


Примечания на страницах 14-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

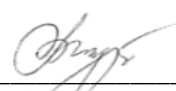
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
31 декабря 2009 года	792 404	(49 463)	742 941
Совокупный доход (включая прибыль)	-	4 968	4 968
Дивиденды объявленные и уплаченные по привилегированным акциям	-	(947)	(947)
31 декабря 2010 года	792 404	(45 442)	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

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:


Председатель Правления
Полуэктв О.Е.

25 апреля 2012 года
Омск




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

25 апреля 2012 года
Омск

Примечания на страницах 14-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		17 198	13 480
Корректировки на:			
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		69 060	39 194
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение прочих активов		(77)	(34)
Амортизация	10	32 204	33 735
Чистое изменение процентных доходов и расходов		(68 424)	21 141
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 638	(2 780)
Изменение курса иностранных валют по отношению к рублю		8 225	652
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		<u>59 824</u>	<u>105 388</u>
Изменение операционных активов:			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		(193 453)	(10 525)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(44 024)	(251 255)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(838 384)	(327 483)
Чистое снижение (прирост) по кредитам, предоставленным клиентам		(1 167 852)	(1 251 221)
Прочие активы		(46 199)	(19 966)
Изменение операционных обязательств:			
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(268 702)	499 279
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		2 269 027	1 372 395
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5 456	2 410
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до налогообложения		(224 307)	119 022
Налог на прибыль уплаченный		(16 506)	(7 632)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		<u>(240 813)</u>	<u>111 390</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	10	(472 138)	(42 050)
Поступления от реализации основных средств		86 769	12 052
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		<u>(385 369)</u>	<u>(29 998)</u>

ОАО «ПЛЮС БАНК»

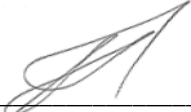
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года	Год, закончившийся 31 декабря 2010 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		298 211	338 045
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(202 422)	(260 008)
Субординированный кредит		317 707	-
Дивиденды уплаченные		(1 339)	(947)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		412 157	77 090
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		15 941	(17 739)
ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(214 025)	158 482
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	1 052 539	911 796
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	854 455	1 052 539

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.

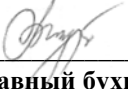
Сумма процентов, уплаченных и полученных ОАО «Плюс Банк» в течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года, составила соответственно 412 982 тыс. руб. и 628 268 тыс. руб.

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:


Председатель Правления
Полужков О.Е.

25 апреля 2012 года
Омск




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

25 апреля 2012 года
Омск

Примечания на страницах 14-74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

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 2011 г. более чем 5% обыкновенных выпущенных акций владели следующие акционеры:

31 декабря 2011 года,	
%	
Яблонский Юрий Борисович	19,99
Парфенов Алексей Александрович	19,99
Ахтямов Мавлит Калимович	19,92
Линекс Глобал СЭЗ	18,98
АО «Цеснабанк»	9,99
Другие	11,13
Итого	100,00

По состоянию за 31 декабря 2010 г. более чем 5% обыкновенных выпущенных акций владели следующие акционеры:

31 декабря 2010 года,	
%	
Яблонский Юрий Борисович	19,99
Парфенов Алексей Александрович	19,99
Ахтямов Мавлит Калимович	19,92
Ахметьянова Елена Радиковна	18,98
АО «Цеснабанк»	9,00
Другие	12,12
Итого	100,00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 25 апреля 2012 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия Правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Развитие российской экономики в 2011 году проходило на фоне нестабильной экономической обстановки в Европе и США. Глобальные тенденции на мировых финансовых рынках были в первую очередь связаны с низкими или отрицательными темпами роста в развитых странах, экономика которых характеризуется значительным объемом внешней и внутренней задолженности. В результате значительно возросла волатильность российского фондового и валютного рынков. В частности, во второй половине года на фоне обострения финансового кризиса в Еврозоне рубль обесценился с 28,1 руб./долл. США в июле 2011 года до 32,2 руб./долл. США в конце 2011 года.

В то же время российская экономика продолжила восстановительный рост. В 2011 году ВВП, по предварительной оценке Федеральной службы государственной статистики, вырос на 4,3%. Основой роста стал внутренний спрос – как потребительский, так и инвестиционный. Внешний спрос в условиях глобальной нестабильности сократился, что привело к ухудшению в экспортоориентированных отраслях российской экономики. Реальные доходы населения остались на уровне 2010 года.

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то, что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность Банка 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»).

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

Банк 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 отчета о финансовом

положении и 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 Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 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. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк 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, котируемым финансовым инструментам, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (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 Банком 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 Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются 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.

Банк 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, 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 от суммы погашения 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 начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение

сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

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

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк 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 Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком 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 Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк 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.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), 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 Банком;
- 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 убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

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

В случае если у Банка 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 Банка 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 убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 убытка»),

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.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк 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;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил 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, а также при наличии прочих следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком 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 Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;
 - Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк 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 Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- 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, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк 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 Банк 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.

4.5. 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.

4.6. 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 Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), 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. Банк 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 Банка;
- 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 методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения оценки опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о 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.

Банк 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.

4.8. 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 Банка 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 Банку 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 Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

4.9. 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 Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 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».

4.10. 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 Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- 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».

4.11. 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.

4.12. 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». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен 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 Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевого 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 методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого 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 Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. 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) Банка 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 Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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 Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк 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.

4.14. 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 Банка. 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.

4.15. Операционная аренда

Когда Банк 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.

4.16. 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.

4.17. Выпущенные долговые ценные бумаги

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

4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19. Обязательства кредитного характера

Банк 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 Банк 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.

4.20. 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.

4.21. Привилегированные акции

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

4.22. 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.

4.23. 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 Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк 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 числения 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 или покупка или продажа организаций, 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.

4.24. 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 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 дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация 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.

4.25. Переоценка иностранной валюты

Неконсолидированная финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Руб./долл. США	32,1961	30,4769
Руб./евро	41,6714	40,3331
Руб./тенге	0,216874	0,206791

4.26. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

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

4.27. 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.

4.28. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (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.

4.29. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

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

4.30. Операции со связанными сторонами

Банк 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 Банк 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 Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- «Классификация выпусков новых акций акционерам компании» – Изменение к МСФО (IAS) 32 (выпущено 8 октября 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). Данное изменение освобождает некоторые варианты эмиссии новых акций акционерам компании с выручкой средств, номинированной в иностранной валюте, от необходимости классифицировать их в качестве производных финансовых инструментов.

- «Раскрытие операций со связанными сторонами» – Изменение к МСФО (IAS) 24 (выпущено в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году: (а) посредством упрощения определения связанной стороны, поясняя её значение и устраняя непоследовательности; и (б) предоставляя частичное исключение из требований раскрытия операций с предприятиями, связанными с государством.
- IFRIC 19, «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевых инструментов» (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Интерпретация разъясняет методы учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевых инструментов. Прибыль или убыток отражается на счетах прибылей и убытков и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевых инструментов и балансовой стоимостью долга.
- «Предоплата по минимальным требованиям к финансированию» – Изменение к IFRIC 14 (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Данное изменение имеет ограниченное воздействие, так как применяется только к тем компаниям, которые обязаны осуществлять минимальные взносы для финансирования пенсионных планов с установленными выплатами. Это изменение отменяет непреднамеренные последствия IFRIC 14, относящиеся к предоплате добровольных пенсионных планов, в тех случаях, когда существуют минимальные требования к финансированию.
- Усовершенствование Международных стандартов финансовой отчетности (выпущено в мае 2010 года и вступает в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций:
 - в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтрольной доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были заменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3;
 - пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии текущей стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода;
 - пересмотренный МСФО 1 уточняет требования в области раскрытия прочего совокупного дохода по каждому компоненту собственных средств или в отчете об изменениях в составе собственных средств, или в примечаниях к финансовой отчетности;
 - пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года);
 - пересмотренная интерпретация IFRIC 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

В результате принятия новых и измененных стандартов финансовой отчетности Банк внес 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 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял 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, все финансовые активы, оцениваемые впоследствии, должны отражаться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, а безотзывный опцион по долевым инструментам, не предназначенный для продажи, должен отражаться по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Для финансовых обязательств, отнесенных к категории учитываемых по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, требуется раскрывать изменение кредитного риска в составе прочего совокупного дохода в виде изменения их справедливой стоимости.
- 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 «Совместные соглашения». МСФО 11 исключает возможность учета совместно управляемых предприятий с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно управляемые предприятия, удовлетворяющие критерию совместного предприятия, 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 участниками» 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 предприятиях». 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, совместных соглашениях, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Несколько новых требований к раскрытию информации введены данным стандартом. IFRS 12 применяется для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Досрочное применение разрешается. Применение данного стандарта вводит новые требования к раскрытию информации в финансовой отчетности Банка, 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 учетом 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 в активы или обязательства пенсионных планов (известные как «подход коридора»). Кроме того, эти поправки ограничивают изменения активов (обязательств) пенсионных планов, признаваемые 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 урегулировании) будут представляться отдельно от статей, которые никогда не будут реклассифицированы. Эти поправки изменяют представление отчета о прочем совокупном доходе, но не имеют влияния на финансовое положение или операционные показатели.
- «Отложенный налог: Возмещение основных активов» – Поправки к IAS 12 (выпущены в декабре 2010 г. 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 от инвестиционной собственности, рассчитанный при использовании модели справедливой стоимости в IAS 40, должен быть определен на основании того, что его балансовая стоимость будут 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 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 переведенных финансовых активов. Поправки включают в себя требование раскрывать по классам природу, балансовую стоимость и описание рисков и поступлений от финансовых активов, переведенных другой стороне, но остающихся на балансе 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 поступления, связанные с передаваемым активом, необходимо дополнительное раскрытие, разъясняющее влияние таких рисков.
- «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 неодновременных 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 с 1 января 2013 года или после этой даты, 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.

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

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Средства на счетах в Банке России	565 878	225 738
Наличные средства	315 297	253 783
Депозиты, размещенные в Банке России	-	421 311
Итого денежные средства и их эквиваленты	881 175	900 832

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 234 195 тыс. руб. и 40 742 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 2010 г. в состав денежных средств на счетах в Банке России включены накопленные процентные доходы в размере 51 тыс. руб.

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Денежные средства и остатки в Банке России	881 175	900 832
Средства в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития	197 105	182 130
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 370	10 370
За вычетом суммы обязательных резервов и депозитов в иностранной валюте, размещенных в Банке России, а также начисленных процентных доходов	(234 195)	(40 793)
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	854 455	1 052 539

За годы, закончившиеся 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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

Банк 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 2011 года	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	375 068	331 996
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 068	331 996

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Корпоративные облигации	304 322	259 136
Долговые ценные бумаги местных органов власти	61 880	62 444
Государственные долговые ценные бумаги	8 866	10 416
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	375 068	331 996

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2011 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2010 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
Облигации кредитных организаций	7,1-10	304 322	7,9-10	259 136
Облигации Правительства Москвы	8	61 880	8	62 444
Облигации ОФЗ	7-8,5	8 866	13-7	10 416
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		375 068		331 996

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:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 866	61 880	304 322	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 2010 года:

	Российские государст- венные облигации	Облигации субъектов РФ	Корпора- тивные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):				
- облигации российских банков	-	-	259 136	259 136
- город Москва	-	62 444	-	62 444
- российские государственные	10 416	-	-	10 416
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 416	62 444	259 136	331 996

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 Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов имеют срок погашения 31 октября 2018 года; купонный доход в 2011 году от 7% до 8,5%, купонный доход в 2010 году от 13% до 7% и доходность к погашению 9,6%.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы, выпущенными, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации города Москвы в портфеле Банка за 31 декабря 2011 и 2010 годов имеют срок погашения 21 июля 2014 года; купонный доход в 2011 году 8%, купонный доход в 2010 году 8% и доходность к погашению 7,56%.

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.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка 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.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 31 декабря 2010 года имеют сроки погашения от 3 сентября 2012 года до 23 июля 2015 года, купонный доход от 7,9% до 10% и доходность к погашению от 5,95 до 10,64% в зависимости от выпуска.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 7 604 тыс. руб. и 6 918 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 27.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Срочные депозиты в других банках	619 599	452 495
Корреспондентские счета в других банках	644 593	249 958
Учтенные векселя банков	342 966	48 769
Итого средства в других банках	1 607 158	751 222
За вычетом резервов под обесценение	(26)	(103)
Итого средства в других банках, нетто	1 607 132	751 119

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 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
- 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	-	-	-	-

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Срочные депозиты в других банках	Корреспонден- тские счета в других банках	Учтенные векселя других банков	Итого
- 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

Ниже приводится информация о качестве средств в других банках в отношении кредитного качества по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Срочные депозиты в других банках	Корреспонден- тские счета в других банках	Учтенные векселя других банков	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>				
- в Банке России	84 646	-	-	84 646
- в 20 крупнейших российских банках	-	32 641	19 473	52 114
- в других российских банках	160 681	29 377	29 296	219 354
- в крупных банках стран ОЭСР	-	182 130	-	182 130
- в других банках	207 168	3 912	-	211 080
Итого текущих и необесцененных	452 495	248 060	48 769	749 324
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 813	-	1 813
- 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	-	85	-	85
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	1 898	-	1 898
За вычетом резерва под обесценение	-	(103)	-	(103)

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Срочные депозиты в других банках	Корреспонден- тские счета в других банках	Учтенные векселя других банков	Итого
Итого средства в банках, нетто	452 495	249 855	48 769	751 119

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком 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 2010 и 2011 гг.:

	За 2011 год	За 2010 год
Резервы под обесценение средств в других банках на 1 января	103	137
Списание обесцененной задолженности за счет резервов	(85)	-
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение	8	(34)
Резервы под обесценение средств в других банках за 31 декабря	26	103

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств в банках, включены накопленные процентные доходы в размере соответственно 3 190 тыс. руб. и 7 502 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила соответственно 1 607 158 тыс. руб. и 751 222 тыс. руб.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в примечании 27.

9. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредитный портфель банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Кредиты, предоставленные клиентам	6 076 133	4 986 743
Приобретенные ссуды	23 250	31 019
Учтенные векселя	215 400	33 976
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(379 832)	(310 772)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	5 934 951	4 740 966

По видам кредитных продуктов, кредитный портфель представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Корпоративные кредиты	2 402 235	3 359 123
Кредиты физическим лицам – автокредиты	2 273 176	177 840

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	618 749	333 932
Кредиты физическим лицам – ипотека	599 750	675 944
Кредиты индивидуальным предпринимателям	282 024	481 981
Кредиты физическим лицам – овердрафты	138 849	22 918
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(379 832)	(310 772)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	5 934 951	4 740 966

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 340 147	56,28	1 022 817	21,57
Торговля	734 337	12,37	866 858	18,28
Строительство	561 253	9,46	924 787	19,51
Услуги	409 874	6,91	215 812	4,55
Недвижимость	266 171	4,48	294 481	6,21
Транспорт и связь	156 527	2,64	289 241	6,10
Финансовый сектор	150 743	2,54	205 550	4,34
Обрабатывающая промышленность	143 224	2,41	158 864	3,35
Здравоохранение	139 916	2,36	-	-
Пищевая промышленность	22 573	0,38	26 480	0,56
Муниципальные органы власти	-	-	600 000	12,66
Сельское хозяйство	-	-	90 649	1,91
Энергетика	-	-	22 681	0,48
Прочее	10 186	0,17	22 746	0,48
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	5 934 951	100,00%	4 740 966	100,00

Ссуды, выданные физическим лицам, включают следующие продукты:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Автокредиты	2 144 313	144 703
Ипотечные кредиты	576 527	640 135
Потребительские кредиты	501 780	217 758
Овердрафты	117 527	20 221
Итого ссуд, выданных физическим лицам, нетто	3 340 147	1 022 817

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 11 заемщиков (2010 г.: 10 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 1 559 844 тыс. руб. (2010 г.: 2 129 351 тыс. руб.), или 26,28% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2010 г.: 43,06%).

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	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 представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2010 года	89 287	98 970	15 426	26 533	2 084	39 278	271 578
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение	25 538	17 204	17 711	9 276	613	(31 148)	39 194
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за 31 декабря 2010 года	114 825	116 174	33 137	35 809	2 697	8 130	310 772

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

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	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
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- 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
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- 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)

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	2 315 539	501 780	2 144 313	576 527	117 527	279 265	5 934 951

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 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	675 687	-	-	-	-	-	675 687
- Крупные новые заемщики	346 767	-	-	-	-	-	346 767
- Кредиты средним компаниям	2 286 810	-	-	-	-	481 928	2 768 738
- Кредиты физическим лицам	-	233 086	138 840	545 512	20 663	-	938 101
Итого текущих и необесцененных	3 309 264	233 086	138 840	545 512	20 663	481 928	4 729 293

<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 753	5 318	9 592	23 964	-	53	43 680
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	8 911	1 462	8 343	-	-	18 716
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	7 699	3 417	1 522	21 818	-	-	34 456
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 960	9 577	4 023	75 627	-	-	93 187
- с задержкой платежа свыше 360 дней	23 684	69 602	14 778	-	-	-	108 064
Итого просроченных, но необесцененных	40 096	96 825	31 377	129 752	-	53	298 103

<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	6 555	58	-	-	743	-	7 356
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	235	-	235
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	54	51	-	27	-	132
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	3 208	906	352	680	85	-	5 231
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 003	7 220	-	1 165	-	11 388

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	9 763	4 021	7 623	680	2 255	-	24 342
За вычетом резерва под обесценение	(114 825)	(116 174)	(33 137)	(35 809)	(2 697)	(8 130)	(310 772)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	3 244 298	217 758	144 703	640 135	20 221	473 851	4 740 966

Ниже представлена информация о ссудах, предоставленных клиентам по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Анализ по видам обеспечения:		
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	1 925 650	186 215
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	1 103 276	1 947 267
Ссуды, обеспеченные поручительствами	534 360	186 375
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	491 505	519 643
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей банка и гарантийных депозитов	332 950	641 264
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	173 602	241 135
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	118 061	121 971
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	109 229	112 691
Прочее обеспечение	434 697	36 844
Необеспеченные ссуды	711 621	747 561
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	5 934 951	4 740 966

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

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 2011 года:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	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
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в 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

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 2010 года:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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	4 597	-	-	-	-	-	4 597
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	88 713	-	-	88 713
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	4 453	-	-	-	-	4 453
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	766	19 629	-	-	-	20 395
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	2 654	-	9 590	-	-	12 244
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	-	-	425	-	-	-	425
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в 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	4 102	-	-	-	-	-	4 102
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	-	3 068	-	-	-	3 068
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	-	-	-	-	-	-	-
Итого	8 699	7 873	23 122	98 303	-	-	137 997

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов, предоставленных клиентам, представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земельные участки	Здания и другая не- движимость	Мебель и оборудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2009 года	17 050	353 937	132 455	-	503 442
Приобретения	1 280	23 797	13 829	3 144	42 050
Выбытия	(6 500)	(5 596)	(1 843)	-	(13 939)
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
Накопленная амортизация					
31 декабря 2009 года	-	31 374	84 423	-	115 797
Начисление за год	-	8 106	25 629	-	33 735
Списано при выбытии	-	(154)	(1 733)	-	(1 887)
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
Балансовая стоимость, нетто					
31 декабря 2011 года	<u>16 754</u>	<u>674 841</u>	<u>34 584</u>	<u>10 894</u>	<u>737 073</u>
31 декабря 2010 года	<u>11 830</u>	<u>332 812</u>	<u>36 122</u>	<u>3 144</u>	<u>383 908</u>

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав основных средств включено полностью самортизированное оборудование по стоимости соответственно 93 116 тыс. руб. и 42 814 тыс. руб.

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Предоплата и прочие дебиторы	54 684	31 852
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	25 211	5 579
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	8 897	4 506
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	2 581	274
Расчеты с работниками	204	83
Прочее	4	-
Итого прочие активы	91 581	42 294

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. прочие активы включали налог на добавленную стоимость к возмещению, который, в основном, состоял из налога к возмещению от приобретения имущества и оборудования.

12. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Средства банков и финансовых учреждений	294 659	563 303
Корреспондентские счета других банков	785	1 297
Итого средства банков	295 444	564 600

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 9 423 тыс. руб. и 1 140 тыс. руб. соответственно.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлен в примечании 27.

13. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Государственные и общественные организации:	43 299	44 076
- Текущие/расчетные счета	40 943	41 428
- Срочные депозиты	2 356	2 648
Прочие юридические лица:	1 205 403	1 075 936
- Текущие/расчетные счета	814 975	1 020 139
- Срочные депозиты	390 428	55 797
Физические лица:	6 336 040	4 237 469
- Текущие счета/счета до востребования	675 925	303 223
- Срочные вклады	5 660 115	3 934 246
Итого средств клиентов	7 584 742	5 357 481

ОАО «ПЛИЮС БАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 56 142 тыс. руб. и 96 689 тыс. руб. соответственно.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	6 336 039	83,5	4 237 469	79,1
Торговля	581 744	7,7	532 100	9,9
Услуги	214 351	2,8	133 434	2,5
Производство	100 265	1,3	55 520	1,0
Строительство	78 971	1,1	53 387	1,0
Образование и наука	21 285	0,3	20 617	0,4
Финансовый сектор	21 003	0,3	6 680	0,1
Транспорт	20 808	0,3	58 345	1,1
Недвижимость	15 863	0,2	15 574	0,3
Сельское хозяйство	9 444	0,1	11 165	0,2
Пищевая промышленность	5 606	0,1	23 194	0,4
Здравоохранение	3 837	0,1	23 874	0,4
Государственное управление	2 237	0,0	5 560	0,1
Телекоммуникации	1 824	0,0	2 977	0,1
Коммунальное хозяйство	1 292	0,0	2 886	0,1
Машиностроение	71	0,0	194	0,0
Жилищное строительство	2	0,0	16 054	0,3
Прочее	170 100	2,2	158 451	3,0
Итого средств клиентов	7 584 742	100,0	5 357 481	100,0

За 31 декабря 2010 года у Банка было 3 клиента с остатками свыше 53 575 тыс. руб. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 422 302 тыс. руб. или 7,9% от общей суммы средств клиентов.

За 31 декабря 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 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 7 584 742 тыс. руб. (2010 г.: 5 357 481 тыс. руб.). См. примечание 30 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлен в примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 31.

14. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Процентные векселя	345 029	204 823
Дисконтные векселя	74 045	65 317
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	419 074	270 140

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)**

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 20 653 тыс. руб. и 4 198 тыс. руб. соответственно.

15. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	5 963	3 940
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	5 556	3 615
Доходы будущих периодов	4 329	-
Начисленные обязательства	600	600
Излишки при выгрузке банкоматов	220	177
Расчеты по операциям с чеками	95	174
Прочее	862	-
Итого прочие обязательства	17 625	8 506

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию за 31 декабря 2011 года Банк имеет два субординированных займа, полученных от АО «БТА Банк», в долларах США и рублях и один субординированный займ, полученный от АО «Цеснабанк», в долларах США, общей стоимостью 560 928 тыс. руб. (2010 г.: 200 574 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 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 106 247 тыс. руб. и 100 574 тыс. руб. соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 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 2011 г. 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 354 681 тыс. руб.

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

17. 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 2011 года				31 декабря 2010 года			
	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, штук	Номинал, рублей	Номинальная величина уставного капитала	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	11 400 000	13,83	157 662	583 571	11 400 000	13,83	157 662	583 571
Обыкновенные акции	13 040 000	13,83	180 343	180 343	13 040 000	13,83	180 343	180 343

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Привилегированные акции типа «А»	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
Итого			366 495	792 404			366 495	792 404

Каждая обыкновенная акция Банка 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 Банка имеют также и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.

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 Банка ликвидационную стоимость;
- получать дивиденды наравне с владельцами обыкновенных акций Банка;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка 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.

18. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	805 647	579 278
Проценты по долговым ценным бумагам	193 325	30 600
Проценты по средствам в других банках	16 537	10 710
Проценты по средствам в Банке России	3 759	18 827
Итого процентные доходы	1 019 268	639 415
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	470 181	405 249
Проценты по субординированным займам	32 896	22 529
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	26 508	12 629
Проценты по средствам других банков	15 468	4 863
Проценты по кредитам, привлеченным от Банка России	200	-

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2011 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2010 года
Итого процентные расходы	<u>545 253</u>	<u>445 270</u>
Чистые процентные доходы до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>474 015</u>	<u>194 145</u>

**19. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОВОВ) 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 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Корректировка справедливой стоимости	(1 638)	2 780
Чистый (убыток), полученный от коммерческих операций	<u>(2 660)</u>	<u>(2 338)</u>
Итого доходы за вычетом (расходов) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(4 298)</u>	<u>442</u>

**20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) 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 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	101 826	18 124
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	<u>(77 424)</u>	<u>(4 976)</u>
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	<u>24 402</u>	<u>13 148</u>

21. 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 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 656 346	864 111
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 664 571)	(864 763)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(8 225)	(652)

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	61 285	56 572
Кассовые операции	51 531	46 012
Операции с пластиковыми картами и чеками	28 759	17 873
Операции с иностранной валютой	3 559	2 337
Проведение документарных операций	2 028	1 676
Прочее	277	270
Итого комиссионные доходы	147 439	124 740
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	9 173	8 489
Услуги по использованию банковских карт	8 487	7 791
Кассовые операции	728	6
Операции с иностранной валютой	283	100
Проведение документарных операций	-	593
Итого комиссионные расходы	18 671	16 979

23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Доходы от аренды	20 915	10 473
Штрафы полученные	9 768	1 844
Доходы от уступки прав требования	6 764	106 287
Доходы от информационных (агентских) услуг	3 699	907
Доходы от выдачи копий документов	1 933	1 826
Доходы от реализации основных средств	681	580
Прочие	2 276	638
Итого прочие доходы	46 036	122 555

24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Затраты на содержание персонала	290 688	162 523
Текущая аренда	38 337	25 813
Расходы на рекламу	34 867	7 644
Содержание основных средств	32 590	23 308
Амортизация основных средств	32 204	33 735
Налоги (кроме налога на прибыль)	31 521	18 729
Платежи в Фонд страхования вкладов	20 046	14 076
Покупка инвентаря	16 925	4 787
Расходы на обеспечение безопасности	15 560	13 110
Расходы на программное обеспечение	9 661	8 069
Телекоммуникации	8 688	6 711
Расходы на погашению и реализации приобретенных прав требования	7 064	50 152
Канцтовары	5 287	5 027
Расходы от реализации основных средств	1 217	647
Расходы, связанные с обработкой данных	934	674
Профессиональные услуги	600	1 010
Представительские расходы	490	200
Прочие расходы	27 122	8 544
Итого операционные расходы	573 801	384 759

Расходы на содержание персонала включают установленные законом страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 57 029 тыс. руб. в 2011 году и 27 051 тыс. руб. в 2010 году.

25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Банк 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 Банка 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 2011 и 2010 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 2011 и 2010 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные активы:		
Средства в других банках и кредиты, предоставленные клиентам	45 999	38 475
Основные средства	22 871	21 499
Прочие активы	8 847	618
Прочие обязательства	600	600
Итого отложенные налоговые требования	78 317	61 192
Итого отложенные обязательства	-	-
Чистые отложенные активы	78 317	61 192
Установленная законом ставка налога на прибыль организаций	20%	20%
Отложенные налоговые требования по действовавшей в отчетном году ставке налога на прибыль организаций	15 663	12 238
За вычетом суммы непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	(15 663)	(12 238)
Чистые отложенные налоговые требования	-	-

Соотношения между расходами, связанными с налогообложением и бухгалтерской прибылью по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг., представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль до налогообложения	17 198	15 834
Налог на прибыль по действовавшей в отчетном году ставке налога на прибыль организаций	3 440	2 696
Изменение в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	(3 425)	(129)
Налоговый эффект от постоянных разниц	9 593	5 945

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Расходы по налогу на прибыль	9 608	8 512

26. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

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

Банк 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 2011 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2010 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год	7 590	4 968
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)	0,31	0,20

27. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Банк 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 («КУАПО») контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка 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 Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк 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 2011 года данный коэффициент составил 59,1% (2010 г.: 42,8%).
- *Норматив текущей ликвидности (Н3)*, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 119,6% (2010 г.: 86,1%).
- *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 2011 года данный норматив составил 50,9% (2010 г.: 103,9%).

С целью управления риском ликвидности Банк 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 Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел бюджетирования и финансового контроля отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка.

Большинство финансовых активов и обязательств Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк 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 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,1%	-	-	9,0%	-	-
Средства на депозитах в Банке России	-	-	-	3,0%	-	-
Средства в других банках	5,7%	-	0,4%	4,8%	-	4,0%
Кредиты, предоставленные клиентам	15,6%	14,9%	12,0%	13,1%	11,7%	12,0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5,8%	5,7%	-	3,9%	3,5%	-
Средства клиентов	8,6%	4,4%	4,2%	12,8%	6,3%	6,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,0%	7,5%	-	10,0%	4,9%	-
Субординированные займы	10,5%	9,7%	-	10,5%	12,0%	-

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

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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		
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%		

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	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 2010 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331 996	-	-	-	-	-	331 996
Средства на депозитах в Банке России	421 311	-	-	-	-	-	421 311
Средства в других банках	245 327	-	48 769	207 167	-	-	501 263
Кредиты, предоставленные клиентам	91 163	633 376	169 274	2 834 546	1 012 607	-	4 740 966
Итого активы, по которым начисляются проценты	1 089 797	633 376	218 043	3 041 713	1 012 607	-	5 995 536
Денежные средства и их эквиваленты	479 521	-	-	-	-	-	479 521
Средства в других банках	249 856	-	-	-	-	-	249 856
Основные средства	-	-	-	-	-	383 908	383 908
Прочие активы	5 927	-	-	1 137	-	35 230	42 294
ИТОГО АКТИВЫ	1 825 101	633 376	218 043	3 042 850	1 012 607	419 138	7 151 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	85 007	305 745	51 817	120 734	-	-	563 303
Средства клиентов	177 400	172 142	2 771 829	889 826	173	-	4 011 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 393	8 872	-	254 875	-	-	270 140
Субординированные займы	-	-	-	200 574	-	-	200 574
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	268 800	486 759	2 823 646	1 466 009	173	-	5 045 387
Средства других банков	1 297	-	-	-	-	-	1 297
Средства клиентов	1 346 111	-	-	-	-	-	1 346 111
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	2 852	-	-	-	-	2 852
Прочие обязательства	7 906	300	300	-	-	-	8 506
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 624 114	489 911	2 823 946	1 466 009	173	-	6 404 153
Разница между активами и обязательствами	200 987	143 465	(2 605 903)	1 576 841	1 012 434		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	820 997	146 617	(2 605 603)	1 575 704	1 012 434		
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	820 997	967 614	(1 637 989)	(62 285)	950 149		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	45,0%	39,4%	-61,2%	-1,1%	14,1%		

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк 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 Банк 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.

Банк 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 Банка 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 Банку 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 Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Банка России.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена ниже:

	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

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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
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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7 510 782	1 183 539	183 487	5	8 877 813
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	753 631	(2 086)	1 133	535	
	Руб.	Долл.США 1 долл. = 30,4769 руб.	Евро 1 евро = 40,3331 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2010 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	851 096	25 512	24 153	71	900 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331 996	-	-	-	331 996
Средства в других банках	449 251	73 254	228 611	3	751 119
Кредиты, предоставленные клиентам	3 817 225	890 299	33 442	-	4 740 966
Основные средства	383 908	-	-	-	383 908
Прочие активы	42 318	(10)	(14)	-	42 294
ИТОГО АКТИВЫ	5 875 794	989 055	286 192	74	7 151 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	95 978	468 415	207	-	564 600
Средства клиентов	4 881 549	196 749	279 178	5	5 357 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 380	217 760	-	-	270 140
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 852	-	-	-	2 852
Прочие обязательства	8 332	174	-	-	8 506
Субординированные займы	100 000	100 574	-	-	200 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 141 091	983 672	279 385	5	6 404 153
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	734 703	5 383	6 807	69	

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 2011 года		За 31 декабря 2010 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%	(104)	(104)	269	269
Ослабление доллара США на 5%	104	104	(269)	(269)
Укрепление евро на 5%	57	57	340	340
Ослабление евро на 5%	(57)	(57)	(340)	(340)
Укрепление прочих валют на 5%	27	27	3	3
Ослабление прочих валют на 5%	(27)	(27)	(3)	(3)
ИТОГО	-	-	-	-

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

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. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк 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 Банк 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

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

Банк 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, Банк 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. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов,

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк 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 Банка. Данный подход позволяет Банку 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 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)	

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2010 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	851 096	49 665	71	900 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331 996	-	-	331 996
Средства в других банках	357 910	182 130	211 079	751 119
Кредиты, предоставленные клиентам	3 898 294	-	842 672	4 740 966
Основные средства	383 908	-	-	383 908
Прочие активы	42 294	-	-	42 294
ИТОГО АКТИВЫ	5 865 498	231 795	1 053 822	7 151 115
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	96 173	-	468 427	564 600
Средства клиентов	5 341 499	180	15 802	5 357 481
Выпущенные долговые ценные бумаги	52 380	-	217 760	270 140
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 852	-	-	2 852
Прочие обязательства	8 506	-	-	8 506
Субординированные займы	-	-	200 574	200 574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	5 501 410	180	902 563	6 404 153
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	364 088	231 615	151 259	

Операционный риск

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком 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 Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка 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 Банка. 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 Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Основной капитал	766 570	750 658
Дополнительный капитал	400 343	129 045
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 166 913	879 703

Банк также обязан 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 Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	792 404	792 404
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	(39 191)	(45 442)
Итого капитала 1-го уровня	753 213	746 962
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	-	-
Субординированный депозит	376 607	200 574
Итого капитала 2-го уровня	376 607	200 574
Итого капитал	1 129 820	947 536

По состоянию за 31 декабря 2011 года сумма капитала Банка 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.

По состоянию за 31 декабря 2010 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 947 536 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 746 962 тыс. руб. с коэффициентами достаточности капитала 19,17% и 15,11% соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк включил в расчет величины капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Максимальный размер риска Банка 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.

Банк 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 2011 и 2010 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 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	372 720	68 761	525 280	78 447
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	69 115	67 872	114 008	79 329
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	441 835	136 633	639 288	157 776

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию за 31 декабря 2011 и 2010 годов Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

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

	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Не более одного года	61 710	34 633
Более одного года, но менее пяти лет	140	1 098
Более пяти лет	-	-
Итого обязательства по договорам операционной аренды	61 850	35 731

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк 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 Банка 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 Банка 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 2011 и 2010 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация

Основная экономическая деятельность Банка 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 Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

30. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком 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 Банк 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 Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, средств других банков, средств клиентов, выпущенных долговых ценных бумаг за отчетную дату 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 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
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 068		375 068	375 068
Средства других банков			295 444	295 444
Средства клиентов			7 584 742	7 584 742
Выпущенные долговые ценные бумаги			419 074	419 074

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использую- щая данные наблюдаемых рынков		
Денежные средства и их эквиваленты			900 832	900 832
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	331 996		331 996	331 996
Средства других банков		564 600	564 600	564 600
Средства клиентов		5 357 481	5 357 481	5 357 481
Выпущенные долговые ценные бумаги		270 140	270 140	270 140

31. 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 Банк, 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 Банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность Банка; и которые имеют совместный контроль над Банком;
- (б) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых Банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями инвестора;
- (в) совместные предприятия, участником в которых является Банк;
- (г) ключевой управленческий персонал Банка 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;
- (ж) пенсионные планы, осуществляющие выплаты в пользу сотрудников Банка или любого предприятия, которое является связанной стороной по отношению к Банку.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. За 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банк участвовал в следующих операциях со связанными сторонами:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 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	1 049	6 314 783	195 939	5 051 738
- ключевой управленческий персонал Банка	1 044		89	
Резерв под обесценение	15	379 832	1	310 875
- ключевой управленческий персонал Банка	15		1	
Средства клиентов	9 007	7 584 742	13 427	5 357 481
- компании, находящиеся под общим контролем	4		208	
- ключевой управленческий персонал Банка	5 418		11 021	
Условные обязательства и обязательства по кредитам:	785	441 835	-	639 288
- компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	744		-	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные выплаты сотрудникам	25 555	290 688	15 164	162 523

В отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за годы, закончившиеся 31 декабря 2011 и 2010 гг. были отражены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 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	82	1 019 268	66	639 415
- компании, находящиеся под общим контролем	-		-	
- ключевой управленческий персонал Банка	26		11	

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года		Год, закончившийся 31 декабря 2010 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 расходы	1 242	545 253	1 212	445 270
- компании, находящиеся под общим контролем	-		4	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 055		1 020	
Доходы по операциям с иностранной валютой	513	24 402	21	13 148
- ключевой управленческий персонал Банка	3		21	
Комиссионные доходы	102	147 439	131	124 740
- компании, находящиеся под общим контролем	10		9	
- ключевой управленческий персонал Банка	75		112	

32. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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