

**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) 279-08-88, e-mail: finex@sibmail.ru

Исходящий № _____

Экз. № _____

Дата подписания « 15 » апреля 2014 г.

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ПЛЮС БАНК»,
ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО,
ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2013 ГОД**

Аудиторское заключение адресовано:

Акционерам Открытого акционерного общества «Плюс Банк»

Новосибирск – 2014

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ**

Наименование	<i>Открытое акционерное общество «Плюс Банк» (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, г.Омск, Газетный переулок, дом 6</i>

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

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

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности, составленной по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 06 декабря 2013 г. № 234 - Т «О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности», *Открытого акционерного общества «Плюс Банк»*, в дальнейшем именуемого Банк, за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно, которая подготовлена на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной по Российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ) в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», 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 на 31 декабря 2013 года;
- Отчета о прибылях и убытках и совокупных доходах за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года;
- Примечаний в составе финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ответственность аудируемого лица
за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной 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 федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации и 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 проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные и надлежащие основания для выражения мнения о достоверности 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 2013 года, а также результаты его финансово – хозяйственной деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за период с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

«15» апреля 2014 года

Генеральный директор
ООО «ФИНЭКС»


А.Ф. Фадейкин

Квалификационный аттестат аудитора №01-000982 от
19.11.2012 выдан НП АПР на неограниченный срок, член НП АПР,
ОРНЗ 21001006844



ОАО «Плюс Банк»

Неконсолидированная финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

7

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА:

Отчет о финансовом положении	8
Отчет о прибылях, убытках и совокупных доходах	9
Отчет об изменениях в собственном капитале	10
Отчет о движении денежных средств	11
Примечания к финансовой отчетности:	
1. Организация	13
2. Экономическая среда, в которой банк осуществляет свою деятельность	14
3. Принципы представления отчетности	14
4. Основные принципы учетной политики	15
5. Эффект применения новых стандартов и новые учетные положения	34
6. Денежные средства и их эквиваленты	38
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
8. Средства в других банках	41
9. Кредиты, предоставленные клиентам	43
10. Основные средства	51
11. Инвестиционное имущество	51
12. Прочие активы	52
13. Средства других банков	52
14. Средства клиентов	53
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	54
16. Прочие обязательства	54
17. Субординированные займы	54
18. Уставный капитал	55
19. Процентные доходы и расходы	56
20. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56
21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	56
22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	57
23. Комиссионные доходы и расходы	57
24. Прочие доходы	58
25. Административные и прочие операционные расходы	58
26. Налог на прибыль	59
27. Прибыль в расчете на одну акцию	60
28. Управление рисками	60
29. Управление капиталом	69
30. Условные обязательства	70
31. Справедливая стоимость финансовых инструментов	72
32. Операции со связанными сторонами	73
33. События после отчетной даты	75

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

Руководство ОАО «Плюс Банк» отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое состояние ОАО «Плюс Банк» по состоянию за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале ОАО «Плюс Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


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

Руководство также несет ответственность за:

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


Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, была утверждена Правлением ОАО «Плюс Банк» 27 марта 2014 года.

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:


Председатель Правления
Полукотов О.Е.

27 марта 2014 года
Омск




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

27 марта 2014 года
Омск

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 147 529	2 885 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	864 615	1 177 635
Средства в других банках	8	1 276 462	3 187 224
Кредиты, предоставленные клиентам	9, 32	9 258 348	7 917 743
Основные средства	10	832 471	573 435
Инвестиционное имущество	11	419 551	245 958
Требования по текущему налогу на прибыль		46 799	76 189
Прочие активы	12	76 209	65 563
ИТОГО АКТИВЫ		13 921 984	16 129 004
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства других банков	13, 32	114 887	2 185 057
Средства клиентов	14, 32	11 050 237	10 264 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	670 382	1 700 461
Текущие обязательства по налогу на прибыль		-	-
Прочие обязательства	16	59 996	23 588
		11 895 502	14 173 476
Субординированные займы	17	468 649	434 904
Итого обязательств		12 364 151	14 608 380
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	18	876 767	876 767
Эмиссионный доход		411 079	411 079
Накопленный дефицит		269 987	232 778
Итого собственный капитал		1 557 833	1 520 624
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		13 921 984	16 129 004

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:

Председатель Правления
Полуэктв О.Е.

27 марта 2014 года
Омск



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

27 марта 2014 года
Омск

Примечания на страницах 13-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ, УБЫТКАХ И СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы	19, 32	2 060 656	1 733 038
Процентные расходы	19, 32	(1 016 376)	(776 015)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/ (ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		1 044 280	957 023
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8, 9	(388 609)	(225 038)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		655 671	731 985
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	24 313	2 968
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	21	24 771	16 522
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	22	(1 306)	14 136
Комиссионные доходы	23, 32	157 870	139 580
Комиссионные расходы	23, 32	(23 781)	(20 378)
Прочие доходы	24	533 201	292 202
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		715 068	445 030
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		1 370 739	1 177 015
Административные и прочие операционные расходы	25	(1 316 279)	(990 129)
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		54 460	186 886
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		54 460	186 886
Расходы по налогу на прибыль	26	(15 360)	(800)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		39 100	186 086
Прибыль (убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		39 100	186 086
Прочие компоненты совокупного дохода		-	-
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ПЕРИОД		39 100	186 086
Прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации		1,28	7,61

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:

Председатель Правления
Полуэктв О.Е.

27 марта 2014 года
Омск



Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

27 марта 2014 года
Омск

Примечания на страницах 13-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

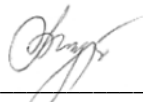
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки	Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
31 декабря 2011 года	792 404	-	-	(39 191)	753 213
Чистая прибыль	-	0	0	186 086	186 086
Выплата дивидендов	-	0	0	-	-
Эмиссия акций	84 363	411 079	-	-	495 442
Переоценка основных средств	-	-	9 991	75 892	85 883
31 декабря 2012 года	876 767	411 079	9 991	222 787	1 520 624
Чистая прибыль	-	-	-	39 100	39 100
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-
Эмиссия акций	-	-	-	-	-
Переоценка основных средств	-	-	(4 080)	2 189	(1 891)
31 декабря 2013 года	876 767	411 079	5 911	264 076	1 557 833

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:


Председатель Правления
Полужков О.Е.

27 марта 2014 года
Омск




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

27 марта 2014 года
Омск

Примечания на страницах 13-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Прибыль до налогообложения		54 460	186 886
Корректировки на:			
Формирование/(восстановление) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты		388 314	224 975
(Восстановление)/формирование резерва под обесценение прочих активов		(22)	10
Амортизация	10	61 184	30 883
Чистое изменение процентных доходов и расходов		(27 876)	(136 697)
Изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(15 753)	(1 707)
Изменение курса иностранных валют по отношению к рублю		1 306	(14 136)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		<u>461 613</u>	<u>290 214</u>
Изменение операционных активов:			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Банке России		23 563	94 562
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		317 842	(796 201)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		1 893 799	(1 585 818)
Чистое снижение (прирост) по кредитам, предоставленным клиентам		(1 709 198)	(2 158 671)
Прочие активы		(5 133)	19 459
Изменение операционных обязательств:			
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(2 066 785)	1 895 990
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		771 482	2 723 978
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		29 839	42 318
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до налогообложения		(282 978)	525 831
Налог на прибыль уплаченный		14 030	(72 943)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		<u>(268 948)</u>	<u>452 888</u>
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств	10	(387 053)	(1 106 655)
Выручка от реализации основных средств		66 833	1 239 410
Приобретение объектов инвестиционного имущества	11	(188 145)	(612 147)
Выручка от реализации объектов инвестиционного имущества		12 661	452 072

ОАО «ПЛЮС БАНК»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	Год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(495 704)	(27 320)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Увеличение уставного капитала в форме обыкновенных акций		-	495 442
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		932 374	1 383 503
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1 940 573)	(83 669)
Субординированный кредит		-	(100 000)
Дивиденды уплаченные		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(1 008 199)	1 695 276
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		26 669	(38 972)
ЧИСТЫЙ ПРИРОСТ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(1 772 851)	2 120 844
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	6	2 936 327	854 455
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	6	<u>1 190 145</u>	<u>2 936 327</u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных ОАО «Плюс Банк» в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила соответственно 1 129 559 тыс. руб. и 2 145 963 тыс. руб.

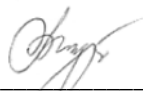
Сумма процентов, уплаченных и полученных ОАО «Плюс Банк» в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила соответственно 727 622 тыс. руб. и 1 547 948 тыс. руб.

От имени Правления ОАО «Плюс Банк»:


Председатель Правления
Полуэктв О.Е.

27 марта 2014 года
Омск




Главный бухгалтер
Винокурова О.Б.

27 марта 2014 года
Омск

Примечания на страницах 13-75 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 2013 г. более чем 5% обыкновенных выпущенных акций владели следующие акционеры:

31 декабря 2013 года,
%

АО «Цеснабанк»	19,97
Линекс Глобал СЭЗ	19,91
Парфенов Алексей Александрович	19,28
HARBORLITE INVEST LIMITED	16,00
Ахтямов Мавлит Калимович	15,94
Другие	8,90
Итого	100,00

По состоянию за 31 декабря 2012 г. более чем 5% обыкновенных выпущенных акций владели следующие акционеры:

31 декабря 2012 года,
%

АО «Цеснабанк»	19,97
Яблонский Юрий Борисович	16,00
Парфенов Алексей Александрович	16,00
Ахтямов Мавлит Калимович	15,94
Линекс Глобал СЭЗ	14,40
HARBORLITE INVEST LIMITED	8,78
Другие	8,91
Итого	100,00

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 27 марта 2014 года.

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Центральной тенденцией второй половины 2013 года в институциональной среде банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций. Отзываются лицензии не только у небольших банков, чьи активы не превышают один миллиард рублей, но и у достаточно крупных игроков регионального масштаба.

Ранее среди причин отзывов лицензий в основном фигурировали нарушения законодательства в области легализации доходов и предоставление существенно недостоверной отчетности, сейчас стали появляться такие формулировки, как «активное вовлечение в кредитование собственного бизнеса акционеров».

Эксперты ожидают, что заметной тенденцией в 2014 году станет массовый уход с рынка небольших убыточных банков в связи с более строгим подходом Банка России к банковскому надзору.

На 1 октября 2013 года совокупный объем активов российских банков достиг 54,3 трлн. руб. За девять месяцев 2013 года суммарный прирост активов российской банковской системы составил 9,8% или 4,8 трлн. руб. В аналогичном периоде прошлого года активы банков страны увеличились ненамного больше - на 10,2%. Однако с учетом фактора валютной переоценки замедление динамики банковского сектора становится более очевидным. По оценкам экспертов, за первые три квартала 2013 года очищенный от валютной переоценки прирост активов банков РФ составил около 8%, в первые девять месяцев 2012 года – 11%.

Существуют несколько причин, объясняющих заметный спад в динамике развития банковского сектора. Во-первых, экономика РФ все глубже погружается в стагнацию. Предприятия не спешат начинать инвестиционные программы и предъявляют весьма слабый спрос на банковские кредиты. Во-вторых, Банк России продолжает политику сдерживания роста необеспеченного потребительского кредитования.

Доля ссудного портфеля в активах банков на 1 октября 2013 года достигла 71,7%, увеличившись на 0,8 процентных пунктов за квартал и на 3 процентных пункта – с начала года. Таким образом, послекризисная тенденция роста доли ссудного портфеля в активах банков сохранилась.

Несмотря на бум на рынке первичных размещений облигационных выпусков российских эмитентов, доля ценных бумаг в портфеле российских банков продолжила сокращаться. Банки все в большей степени концентрируются на классической банковской деятельности по кредитованию, при этом ценные бумаги выступают в качестве вспомогательного инструмента. За год, с 1 октября 2012 года до 1 октября 2013 года доля ценных бумаг в активах банков сократилась с 14,7% до 13,7%.

Пассивы банковской системы России за третий квартал 2013 года выросли на 3%, с начала года – на 9,8%. Прирост собственного капитала банков страны обогнал аналогичный показатель по обязательствам и по итогам третьего квартала, и за девять месяцев 2013 года. С января по сентябрь 2013 года обязательства банков страны увеличились на 9,6%, собственный капитал – на 11,2%. В третьем квартале прирост обязательств составил 3%, собственных средств банков РФ – 3,5%.

В течение первых девяти месяцев 2013 года обязательства росли в основном за счет средств полученных от Банка России, а также депозитов физических и юридических лиц.

За девять месяцев 2013 года собственный капитал банковской системы страны вырос на 11,2% или на 685,3 млрд. руб. и достиг 6,8 трлн. руб. В январе-сентябре 2012 года собственные средства банковской системы увеличивались значительно медленнее – прирост составил 7,7%.

3. ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая неконсолидированная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), включая все принятые ранее МСФО, Разъяснения постоянного комитета по разъяснениям и Комитета по разъяснениям международной финансовой отчетности.

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 (финансовой) 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 2013 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

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства кредитная организация основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка кредитная организация оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

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 участниками рынка на добровольной основе.

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.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Кредитная организация корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 доходный подход (например модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа 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 активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам и обязательствам с идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. 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.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

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 предусматриваются:

- 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 предусматриваются:

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена 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 (сопоставимым) финансовым активам.

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

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 должника), 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 финансового актива 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, приводящим к убытку»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

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

Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочих компонентах совокупного дохода отчета о прибылях, убытках и совокупных доходах.

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

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой 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 прибыль 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. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:
- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если он не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (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 получателям;
- 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, сохраняется 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 включают 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 кредиты и депозиты, за исключением кредитов «овернайт» 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. Требования по не завершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

- такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), 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 закрепленной 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. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

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. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов. 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 на возвратной основе (в качестве займа или в качестве маржи контрагентам), отражаются по статьям отчета о финансовом положении, по которым они учитывались на дату продажи, и информация по ним отражается в примечаниях в составе финансовой отчетности. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы.

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

4.9. 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, действовавшим 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, действовавшим 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, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по себестоимости 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, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся 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» отчета 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 с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования. Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы 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 состав основных средств или инвестиционного имущества 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. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

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. Инвестиционное имущество

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

Инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории. Также справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации может определяться с использованием доходного подхода или затратного подхода, при котором рассчитывается сумма, которая потребовалась бы для замещения объекта оценки с учетом его износа.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости инвестиционного имущества, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

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

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

4.16. 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.

4.17. 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.

4.18. 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.

4.19. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.20. 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.

4.21. 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. Затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров.

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

4.22. 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.

4.23. 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.

4.24. 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 начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

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

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

4.25. Налог на прибыль

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

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

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций

и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;

- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

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

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

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.26. 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286
Руб./тенге	0,213088	0,202107
Руб./фунт стерлингов	53,9574	48,9638
Руб./юань	5,39934	4,87406

4.27. 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.

4.28. Взаимозачеты

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

4.29. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, 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.

4.39. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности

того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы - оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Резервы - оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.31. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты учитываются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. Расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

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.

4.32. 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 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 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.

- **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»**

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций;
- (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением;
- (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

- **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»**

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j) применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Пересмотренный МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

- **Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»**

Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», которые вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Поправки вносят существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности, устраняют возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправки ограничивают изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

- **МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»**

МСФО (IFRS) 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Требования в МСФО (IFRS) 12 являются более комплексными, чем ранее применявшиеся требования в отношении дочерних компаний. Примером может служить ситуация, когда дочерняя компания контролируется при наличии менее большинства прав голоса. У Банка нет ни дочерних компаний с существенными неконтрольными долями участия, ни неконсолидируемых структурированных дочерних компаний.

– **Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление статей прочего совокупного дохода»**

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

– **Поправка к МСФО (IAS) 1 «Разъяснение требований в отношении сравнительной информации»**

Поправка разъясняет разницу между добровольным раскрытием дополнительной сравнительной информации и минимумом необходимой сравнительной информации. Компания должна включить сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она на добровольной основе предоставляет сравнительную информацию сверх минимума данных за один сравнительный период. В поправке разъясняется, что представление такой дополнительной сравнительной информации в примечаниях ко вступительному отчету о финансовом положении, который представляется в результате ретроспективного пересчета или переклассификации статей финансовой отчетности, не является обязательным. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

– **Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»**

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32.

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 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

– **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе.

– **Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»**

Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

– **Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»**

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

– **Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»**

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

– **Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»**

Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. В текущем отчетном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов. Однако данные поправки будут учитываться в случае новации в будущем.

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

6. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства на счетах в Банке России	626 885	1 065 930
Наличные средства	520 644	418 983
Депозиты, размещенные в Банке России	-	1 400 344
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 147 529	2 885 257

Остатки денежных средств в Банке России по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. включают суммы 116 070 тыс. руб. и 139 633 тыс. руб. соответственно, что составляет сумму обязательных резервов, размещенных в Банке России. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

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

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Денежные средства и остатки в Банке России	1 147 529	2 885 257
Средства в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития	148 316	180 677
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	(116 070)	(139 977)
Итого денежные средства и их эквиваленты, нетто	1 190 145	2 936 327

За годы, закончившиеся 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	864 615	1 177 635
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	864 615	1 177 635

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные облигации	-	303 550
Долговые ценные бумаги местных органов власти	41 350	61 858
Государственные долговые ценные бумаги	9 759	9 815
Итого долговых ценных бумаг	51 109	375 223
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	813 506	800 280
Итого долевых ценных бумаг	813 506	800 280
Производные финансовые инструменты	-	2 132
Итого производных финансовых инструментов	-	2 132
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	864 615	1 177 635

	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2013 года	Процентная ставка к номиналу %	31 декабря 2012 года
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
Облигации кредитных организаций	-	-	7,2-9,76	303 550
Облигации Правительства Москвы	7	41 350	7-8	61 858
Облигации ОФЗ	5,5-6	9 759	6-6,5	9 815
Итого долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли		51 109		375 223

Ниже приводится анализ долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Российские государст- венные облигации	Облигации субъектов РФ	Корпора- тивные облигации	Итого
- город Москва	-	41 350	-	41 350
- российские государственные	9 759	-	-	9 759

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Российские государст- венные облигации	Облигации субъектов РФ	Корпора- тивные облигации	Итого
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 759	41 350	-	51 109

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

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

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 2013 и 2012 годов имеют срок погашения 31 октября 2018 года; купонный доход в 2013 году от 5,5% до 6%, купонный доход в 2012 году от 6% до 6,5% и доходность к погашению 5,7%.

Муниципальные облигации представлены облигациями г. Москвы, выпущенными, с номиналом в валюте Российской Федерации. Облигации города Москвы в портфеле Банка за 31 декабря 2013 и 2012 годов имеют срок погашения 21 июля 2014 года; купонный доход в 2013 году 7%, купонный доход в 2012 году от 7% до 8% и доходность к погашению 6,63%.

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

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

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

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. в стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включен накопленный процентный доход по долговым ценным бумагам в сумме 1 332 тыс. руб. и 12 263 тыс. руб., соответственно.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корреспондентские счета в других банках	303 325	504 345
Срочные депозиты в других банках	402 278	552 875
Учтенные векселя банков	570 873	2 130 040
Итого средства в других банках	1 276 476	3 187 260
За вычетом резервов под обесценение	(14)	(36)
Итого средства в других банках, нетто	1 276 462	3 187 224

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 2013 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	-	79 267	257 675	336 942
- в других российских банках	-	74 374	313 198	387 572
- в крупных банках стран ОЭСР	-	148 316	-	148 316
- в других банках	402 278	(63)	-	402 215
Итого текущих и необесцененных	402 278	301 894	570 873	1 275 045
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>				
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	1 431	-	1 431
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	-	1 431	-	1 431

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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
За вычетом резерва под обесценение	-	(14)	-	(14)
Итого средства в банках, нетто	402 278	303 311	570 873	1 276 462

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

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

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.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2013 и 2012 гг.:

	За 2013 год	За 2012 год
Резервы под обесценение средств в других банках на 1 января	36	26
Списание обесцененной задолженности за счет резервов	-	-
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение	(22)	10
Резервы под обесценение средств в других банках за 31 декабря	14	36

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав средств в банках, включены накопленные процентные доходы в размере соответственно 7 855 тыс. руб. и 19 448 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. сумма максимального кредитного риска по средствам в банках составила соответственно 1 276 462 тыс. руб. и 3 187 224 тыс. руб.

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

9. КРЕДИТЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

Кредитный портфель банка представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Кредиты, предоставленные клиентам	10 035 912	8 298 453
Приобретенные ссуды	28 749	21 866
Учтенные векселя	186 808	202 231
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(993 121)	(604 807)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	9 258 348	7 917 743

По видам кредитных продуктов, кредитный портфель представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Корпоративные кредиты	1 229 974	2 897 179
Кредиты физическим лицам – автокредиты	6 186 251	3 099 495
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2 218 355	1 738 560
Кредиты физическим лицам – ипотека	319 335	538 973
Кредиты физическим лицам – овердрафты	254 916	176 948
Кредиты индивидуальным предпринимателям	42 638	71 395

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(993 121)	(604 807)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	9 258 348	7 917 743

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	8 046 674	86,91	5 003 408	63,19
Строительство	412 810	4,46	566 125	7,15
Торговля	309 042	3,34	1 442 654	18,22
Услуги	282 424	3,05	599 031	7,57
Транспорт и связь	59 357	0,64	71 606	0,90
Недвижимость	52 507	0,57	-	-
Обрабатывающая промышленность	22 699	0,24	202 114	2,55
Пищевая промышленность	1 416	0,02	9 534	0,13
Финансовый сектор	-	-	23 271	0,29
Прочее	71 419	0,77	-	-
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	9 258 348	100,00%	7 917 743	100,00%

Ссуды, выданные физическим лицам, включают следующие продукты:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Автокредиты	6 003 512	2 816 447
Потребительские кредиты	1 629 121	1 557 238
Ипотечные кредиты	274 734	516 246
Овердрафты	139 307	113 477
Итого ссуд, выданных физическим лицам, нетто	8 046 674	5 003 408

По состоянию за 31 декабря 2013 года у Банка было 2 заемщика (2012 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 403 309 тыс. руб. (2012 г.: 1 702 814 тыс. руб.), или 4,04% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2012 г.: 20,79%).

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2013 года:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Автокредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам на 1 января 2013 года	53 439	181 322	283 048	22 727	63 471	800	604 807
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение	6 532	407 912	(100 309)	21 874	52 138	167	388 314
Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам за 31 декабря 2013 года	59 971	589 234	182 739	44 601	115 609	967	993 121

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

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

Ниже приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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	354 559	-	-	-	-	-	354 559
- Крупные новые заемщики	-	-	-	-	-	-	-
- Кредиты средним компаниям	828 291	-	-	-	-	36 521	864 812
- Кредиты физическим лицам	-	1 346 895	5 191 160	247 988	137 650	-	6 923 693
Итого текущих и необесцененных	1 182 850	1 346 895	5 191 160	247 988	137 650	36 521	8 143 064
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 451	190 639	352 262	24 609	-	6 117	576 078
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 226	156 435	484 433	1 415	-	-	647 509
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	96 127	116 667	10 094	-	-	222 888
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	13 107	174 062	2 760	6 622	-	-	196 551
- с задержкой платежа свыше 360 дней	26 340	105 324	18 409	21 362	-	-	171 435
Итого просроченных, но необесцененных	47 124	722 587	974 531	64 102	-	6 117	1 814 461
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	31 088	75	41	21 857	-	53 061
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	33 765	60	-	11 717	-	45 542
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	30 867	-	-	15 529	-	46 396
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	44 800	184	603	24 917	-	70 504
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	8 353	20 241	6 601	43 246	-	78 441
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	148 873	20 560	7 245	117 266	-	293 944
За вычетом резерва под обесценение	(59 971)	(589 234)	(182 739)	(44 601)	(115 609)	(967)	(993 121)

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Авто-кредиты	Ипотечные кредиты	Овердрафты	Индивидуальные предприниматели	Итого
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	1 170 003	1 629 121	6 003 512	274 734	139 307	41 671	9 258 348

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

	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	105 318	-	-	-	-	-	105 318
- Крупные новые заемщики	355 469	-	-	-	-	-	355 469
- Кредиты средним компаниям	2 390 365	-	-	-	-	71 395	2 461 760
- Кредиты физическим лицам	-	1 477 244	2 586 619	494 779	113 553	-	4 672 195
Итого текущих и необесцененных	2 851 152	1 477 244	2 586 619	494 779	113 553	71 395	7 594 742
<i>Просроченные, но необесцененные</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	13 347	55 892	94 903	-	-	-	164 142
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	8 003	40 993	112 636	4 857	-	-	166 489
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	6 663	49 915	133 729	6 936	-	-	197 243
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	26 510	73 209	6 710	-	-	106 429
- с задержкой платежа свыше 360 дней	18 014	72 265	16 850	18 734	-	-	125 863
Итого просроченных, но необесцененных	46 027	245 575	431 327	37 237	-	-	760 166
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	8 228	-	-	17 982	-	26 210
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	1 124	-	-	5 723	-	6 847
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	2 907	8 247	-	5 724	-	16 878
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	59 357	-	10 598	-	69 955
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3 482	13 945	6 957	23 368	-	47 752

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Корпора- тивные кредиты	Потребительские кредиты	Авто- кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Овер- драфты	Индивидуальные предпри- ниматели	Итого
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	-	15 741	81 549	6 957	63 395	-	167 642
За вычетом резерва под обесценение	(53 439)	(181 322)	(283 048)	(22 727)	(63 471)	(800)	(604 807)
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	2 843 740	1 557 238	2 816 447	516 246	113 477	70 595	7 917 743

Ниже представлена информация о ссудах, предоставленных клиентам по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Анализ по видам обеспечения:		
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	5 686 782	2 868 233
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	696 022	852 147
Ссуды, обеспеченные поручительствами	570 348	700 734
Ссуды, обеспеченные залогом собственных векселей банка и гарантийных депозитов	548 987	1 555 624
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	236 396	398 759
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	96 857	159 737
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	43 420	33 038
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	31 132	16 205
Прочее обеспечение	48 385	229 247
Необеспеченные ссуды	1 300 019	1 104 019
Итого ссуд, предоставленных клиентам, нетто	9 258 348	7 917 743

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 2013 года:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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	10 222	116 742	-	3 791	-	5 827	136 582
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	29 494	-	-	29 494
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	546	31 911	-	-	-	-	32 457
Ссуды, обеспеченные поручительствами	2 202	115 583	-	-	-	-	117 785
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	16 863	-	-	-	-	16 863
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	-	66 568	847 549	-	-	-	914 117
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	-	7 633	3 016	-	-	-	10 649
<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	-	560	8 082	-	-	-	8 642
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	-	-	-	-	-	-	-
Итого	12 970	355 860	858 647	33 285	-	5 827	1 266 589

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

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 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	13 347	19 110	-	-	-	-	32 457
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг	-	-	-	23 917	-	-	23 917
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	-	42 789	-	-	-	-	42 789
Ссуды, обеспеченные поручительствами	-	10 161	-	-	-	-	10 161
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	-	14 604	-	-	-	-	14 604
Ссуды, обеспеченные залогом транспортных средств	840	12 182	301 287	-	-	-	314 309
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	-	-	3 487	-	-	3 487
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	1 205	15 519	7 356	-	-	-	24 080
<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	-	-	34 536	-	-	-	34 536
Ссуды, обеспеченные залогом прав требования	-	-	-	-	-	-	-
Ссуды, обеспеченные прочими залогами	-	-	-	-	-	-	-
Итого	15 392	114 365	343 179	27 404	-	-	500 340

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

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Земельные участки	Здания и другая не- движимость	Мебель и оборудование	Незавершен- ное строи- тельство	Итого
По первоначальной/ проиндексированной стоимости					
31 декабря 2011 года	16 754	724 941	160 661	10 894	913 250
Приобретения	159 639	722 130	9 018	103 711	994 498
Переводы	6 315	-	105 840	(112 155)	-
Выбытия	(19 379)	(1 127 133)	(49 812)	-	(1 196 324)
31 декабря 2012 года	163 329	319 938	225 707	2 450	711 424
Приобретения	-	24 969	294 493	47 578	367 040
Переводы	-	3 391	2 606	(5 997)	-
Выбытия	-	(19 539)	(37 377)	(313)	(57 229)
31 декабря 2013 года	163 329	328 759	485 429	43 718	1 021 235
Накопленная амортизация					
31 декабря 2011 года	-	50 100	126 077	-	176 177
Начисление за год	-	7 969	22 914	-	30 883
Списано при выбытии	-	(54 718)	(14 353)	-	(69 071)
31 декабря 2012 года	-	3 351	134 638	-	137 989
Начисление за год	-	6 693	54 491	-	61 184
Списано при выбытии	-	(278)	(10 131)	-	(10 409)
31 декабря 2013 года	-	9 766	178 998	-	188 764
Балансовая стоимость, нетто					
31 декабря 2013 года	<u>163 329</u>	<u>318 993</u>	<u>306 431</u>	<u>43 718</u>	<u>832 471</u>
31 декабря 2012 года	<u>163 329</u>	<u>316 587</u>	<u>91 069</u>	<u>2 450</u>	<u>573 435</u>

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав основных средств включено полностью самортизированное оборудование по стоимости соответственно 99 991 тыс. руб. и 100 315 тыс. руб.

11. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	За 2013 год	За 2012 год
Балансовая стоимость на 1 января	245 958	-
Приобретения	29 433	405 887
Выбытия инвестиционного имущества	(10 472)	(376 180)
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	104 560	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	50 072	216 251
Балансовая стоимость за 31 декабря	419 551	245 958

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

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

12. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Предоплата и прочие дебиторы	52 647	48 499
Расчеты по агентским вознаграждениям	10 286	-
Требования по комиссиям по расчетно-кассовому обслуживанию	6 165	4 373
Незавершенные расчеты по операциям с использованием пластиковых карт	3 945	6 688
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	486	3 021
Расчеты с работниками	106	479
Прочее	2 574	2 503
Итого прочие активы	76 209	65 563

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. прочие активы включали налог на добавленную стоимость к возмещению, который, в основном, состоял из налога к возмещению от приобретения имущества и оборудования.

13. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Средства банков и финансовых учреждений	114 879	2 185 056
Корреспондентские счета других банков	8	1
Итого средства банков	114 887	2 185 057

По состоянию за 31 декабря 2012 г. в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 16 888 тыс. руб.

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Государственные и общественные организации:	59 692	63 382
- Текущие/расчетные счета	47 603	56 792
- Срочные депозиты	12 089	6 590
Прочие юридические лица:	1 204 015	1 245 064
- Текущие/расчетные счета	993 266	841 151
- Срочные депозиты	210 749	403 913
Физические лица:	9 786 530	8 955 924
- Текущие счета/счета до востребования	329 773	487 177
- Срочные вклады	9 456 757	8 468 747
Итого средств клиентов	<u>11 050 237</u>	<u>10 264 370</u>

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 11 266 тыс. руб. и 20 462 тыс. руб. соответственно.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	9 783 297	88,5	8 955 582	87,3
Услуги	266 870	2,4	225 224	2,2
Торговля	264 023	2,4	365 421	3,6
Строительство	156 113	1,4	164 885	1,6
Обрабатывающая промышленность	73 990	0,7	-	-
Финансовый сектор	72 280	0,7	45 312	0,4
Производство	27 850	0,3	71 000	0,7
Транспорт	22 842	0,2	24 665	0,2
Недвижимость	20 747	0,2	32 194	0,3
Энергетика	9 939	0,1	-	-
Сельское хозяйство	6 267	0,1	6 579	0,1
Образование и наука	5 836	0,1	11 839	0,1
Пищевая промышленность	5 508	0,0	6 741	0,1
Телекоммуникации	4 974	0,0	3 725	0,0
Здравоохранение	4 495	0,0	6 504	0,1
Коммунальное хозяйство	940	0,0	874	0,0
Государственное управление	15	0,0	178	0,0
Машиностроение	8	0,0	11	0,0
Прочее	324 243	2,9	343 636	3,3
Итого средств клиентов	<u>11 050 237</u>	<u>100,0</u>	<u>10 264 370</u>	<u>100,0</u>

За 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 года и 31 декабря 2012 года. По состоянию за 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 11 050 237 тыс. руб. (2012 г.: 10 264 370 тыс. руб.). См. примечание 31 в отношении информации о справедливой стоимости средств клиентов.

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

15. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Процентные векселя	670 382	1 698 532
Дисконтные векселя	-	1 929
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	670 382	1 700 461

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. в состав выпущенных долговых ценных бумаг включен накопленный процентный расход на сумму 8 452 тыс. руб. и 95 665 тыс. руб. и соответственно.

16. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	32 474	5 881
Расчеты с поставщиками и покупателями	15 083	-
Обязательства по уплате страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов	9 474	8 268
Начисленные обязательства	2 505	600
Доходы будущих периодов	199	8 122
Излишки при выгрузке банкоматов	151	161
Расчеты по операциям с чеками	36	35
Прочее	74	521
Итого прочие обязательства	59 996	23 588

17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ЗАЙМЫ

По состоянию за 31 декабря 2013 года Банк имеет один субординированный займ, полученный от АО «БТА Банк», в долларах США и один субординированный займ, полученный от АО «Цеснабанк», в долларах США, общей стоимостью 468 649 тыс. руб. (2012 г.: 434 904 тыс. руб.).

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 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 108 006 тыс. руб. и 100 230 тыс. руб. соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг. субординированный заем, полученный в 2011 г. в долларах США от АО «Цеснабанк», со сроком погашения в 2016 году по ставке 9,0% в год, составил 360 643 тыс. руб. и 334 674 тыс. руб. соответственно.

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

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

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

	31 декабря 2013 года				31 декабря 2012 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
Обыкновенные акции	6 100 000	13,83	84 363	84 363	6 100 000	13,83	84 363	84 363
Привилегированные акции типа «А»	2 060 000	13,83	28 490	28 490	2 060 000	13,83	28 490	28 490
Итого			450 858	876 767			450 858	876 767

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.

19. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Год, закончив- шийся 31 декабря 2013 года	Год, закончив- шийся 31 декабря 2012 года
Процентные доходы		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	1 867 563	1 293 566
Проценты по долговым ценным бумагам	188 513	421 689
Проценты по средствам в других банках	3 027	15 704
Проценты по средствам в Банке России	1 553	2 079
Итого процентные доходы	2 060 656	1 733 038
Процентные расходы		
Проценты по средствам клиентов	888 189	632 144
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	58 818	79 901
Проценты по субординированным займам	44 185	43 149
Проценты по средствам других банков	25 167	20 685
Проценты по кредитам, привлеченным от Банка России	17	136
Итого процентные расходы	1 016 376	776 015
Чистые процентные доходы до восстановления/(формирования) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	1 044 280	957 023

20. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ (РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ) 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 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Корректировка справедливой стоимости	15 753	1 707
Чистый (убыток), полученный от коммерческих операций	8 560	1 261
Итого доходы за вычетом (расходов) финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 313	2 968

21. 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:

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	199 420	361 481
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(174 649)	(344 959)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	24 771	16 522

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

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

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 717 449	3 043 827
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(2 718 755)	(3 029 691)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	(1 306)	14 136

23. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Расчетные операции	76 129	64 564
Кассовые операции	38 044	33 187
Операции с пластиковыми картами и чеками	31 387	28 721
Операции с иностранной валютой	5 381	3 466
Проведение документарных операций	767	8 355
Прочее	6 162	1 287
Итого комиссионные доходы	157 870	139 580
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Расчетные операции	11 886	9 441
Услуги по использованию банковских карт	10 586	9 265

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Кассовые операции	662	1 066
Операции с иностранной валютой	639	606
Проведение документарных операций	8	-
Итого комиссионные расходы	23 781	20 378

24. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Доходы от информационных (агентских) услуг	264 290	250
Доходы от переоценки основных средств	156 475	208 254
Доходы от уступки прав требования	54 167	15 423
Штрафы полученные	45 944	17 395
Доходы от аренды	5 082	23 009
Доходы от выдачи копий документов	2 417	2 005
Доходы от реализации основных средств	1 587	15 062
Прочие	3 239	10 804
Итого прочие доходы	533 201	292 202

25. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Административные и прочие операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Затраты на содержание персонала	656 055	461 351
Текущая аренда	146 825	90 911
Расходы на рекламу	75 930	100 164
Профессиональные услуги	75 369	10 630
Амортизация основных средств	61 184	30 883
Налоги (кроме налога на прибыль)	58 973	51 907
Содержание основных средств	58 004	62 361
Платежи в Фонд страхования вкладов	36 098	29 475
Телекоммуникации	33 750	15 362
Расходы на обеспечение безопасности	27 899	25 260
Расходы на программное обеспечение	19 902	15 381
Покупка инвентаря	11 075	26 683
Канцтовары	4 881	8 056
Представительские расходы	2 730	1 451
Расходы по погашению и реализации приобретенных прав требования	232	91
Расходы от реализации основных средств	186	16 715

ОАО «ПЛЮС БАНК»**Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года**
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Расходы, связанные с обработкой данных	-	2 428
Прочие расходы	47 186	41 020
Итого операционные расходы	1 316 279	990 129

Расходы на содержание персонала включают установленные законом страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 121 417 тыс. руб. в 2013 году и 89 633 тыс. руб. в 2012 году.

26. 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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные активы:		
Средства в других банках и кредиты, предоставленные клиентам	101 611	63 234
Основные средства	19 600	265 884
Прочие активы	4 384	6 474
Прочие обязательства	600	600
Итого отложенные налоговые требования	126 195	336 192
Итого отложенные обязательства	-	-
Чистые отложенные активы	126 195	336 192
Установленная законом ставка налога на прибыль организаций	20%	20%
Отложенные налоговые требования по действовавшей в отчетном году ставке налога на прибыль организаций	25 239	67 238
За вычетом суммы непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	(25 239)	(67 238)
Чистые отложенные налоговые требования	-	-

Соотношения между расходами, связанными с налогообложением и бухгалтерской прибылью по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 гг., представлены следующим образом:

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль до налогообложения	54 460	186 886
Налог на прибыль по действовавшей в отчетном году ставке налога на прибыль организаций	10 892	37 377
Изменение в сумме непризнанного требования по отложенному налогу на прибыль	41 999	(51 575)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(37 531)	14 998
Расходы по налогу на прибыль	15 360	800

27. 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, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	Год, закон- чившийся 31 декабря 2013 года	Год, закон- чившийся 31 декабря 2012 года
Прибыль:		
Чистая прибыль за год	39 100	186 086
Средневзвешенное количество обыкновенных акций для расчета базовой и разведенной прибыли на акцию	30 540 000	24 440 000
Прибыль на акцию – базовая и разведенная (в рублях)	1,28	7,61

28. 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 («КУАП») 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 2013 года данный коэффициент составил 56,2% (2012 г.: 76,3%).
- *Норматив текущей ликвидности (Н3)*, который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. За 31 декабря 2013 года данный норматив составил 78,7% (2012 г.: 121,2%).
- *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 2013 года данный норматив составил 59,3% (2012 г.: 42,8%).

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 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая валюта
АКТИВЫ						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,7%	-	-	8,7%	-	-
Средства на депозитах в Банке России	-	-	-	4,5%	-	-
Средства в других банках	6,9%	-	0,5%	6,8%	-	0,5%
Кредиты, предоставленные клиентам	22,6%	13,9%	12,0%	18,8%	18,7%	14,4%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков	5,8%	-	-	6,3%	3,2%	-
Средства клиентов	7,4%	2,9%	2,5%	9,5%	4,2%	4,2%

ОАО «ПЛЮС БАНК»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Выпущенные долговые ценные

бумаги	-	7,1%	-	7,7%	7,0%	-
Субординированные займы	-	9,7%	-	-	9,7%	-

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

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не устано- влен	31 декабря 2013 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 110	-	-	-	-	-	51 110
Средства в других банках	165 903	808 566	-	-	-	-	974 469
Кредиты, предоставленные клиентам	115 784	49 567	337 716	7 023 714	1 731 568	-	9 258 349
Итого активы, по которым начисляются проценты	332 797	858 133	337 716	7 023 714	1 731 568	-	10 283 928
Денежные средства и их эквиваленты	1 147 529	-	-	-	-	-	1 147 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	813 505	813 505
Средства в других банках	301 993	-	-	-	-	-	301 993
Основные средства	-	-	-	-	-	832 473	832 473
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	419 551	419 551
Требования по текущему налогу на прибыль	46 799	-	-	-	-	-	46 799
Прочие активы	21 532	-	-	-	-	54 677	76 209
ИТОГО АКТИВЫ	1 850 650	858 133	337 716	7 023 714	1 731 568	2 120 206	13 921 987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	-	-	-	114 333	-	-	114 333
Средства клиентов	230 279	124 091	420 323	8 826 259	78 707	-	9 679 659
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	670 382	-	-	670 382
Субординированные займы	-	108 006	-	360 643	-	-	468 649
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	230 279	232 097	420 323	9 971 617	78 707	-	10 933 023
Средства других банков	554	-	-	-	-	-	554
Средства клиентов	1 370 578	-	-	-	-	-	1 370 578
Прочие обязательства	59 396	300	300	-	-	-	59 996
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	1 660 807	232 397	420 623	9 971 617	78 707	-	12 364 151
Разница между активами и обязательствами	189 843	625 736	(82 907)	(2 947 903)	1 652 861		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	102 518	626 036	(82 607)	(2 947 903)	1 652 861		

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

102 518	728 554	645 947	(2 301 956)	(649 095)
---------	---------	---------	-------------	-----------

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

5,5%	26,9%	21,2%	-22,9%	-5,5%
------	-------	-------	--------	-------

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок по- гашения не устано- влен	31 декабря 2012 года Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	375 223	-	-	-	-	-	375 223
Средства на депозитах в Банке России	1 400 344	-	-	-	-	-	1 400 344
Средства в других банках	1 262 664	1 561 881	-	-	-	-	2 824 545
Кредиты, предоставленные клиентам	235 895	79 504	1 359 444	5 103 821	1 015 780	-	7 794 444
Итого активы, по которым начисляются проценты	3 274 126	1 641 385	1 359 444	5 103 821	1 015 780	-	12 394 556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	802 412	-	-	-	-	-	802 412
Денежные средства и их эквиваленты	1 484 913	-	-	-	-	-	1 484 913
Средства в других банках	362 679	-	-	-	-	-	362 679
Основные средства	-	-	-	-	-	573 435	573 435
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	245 958	245 958
Требования по текущему налогу на прибыль	76 189	-	-	-	-	-	76 189
Прочие активы	4 799	-	-	-	-	60 764	65 563
ИТОГО АКТИВЫ	6 005 118	1 641 385	1 359 444	5 103 821	1 015 780	880 157	16 005 705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков	1 892 367	97 458	30 075	85 156	80 000	-	2 185 056
Средства клиентов	285 568	37 725	1 074 676	7 589 838	145 189	-	9 132 996
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	1 929	1 698 532	-	-	1 700 461
Субординированные займы	-	-	-	434 904	-	-	434 904
Итого обязательства, по которым начисляются проценты	2 177 935	135 183	1 106 680	9 808 430	225 189	-	13 453 417
Средства других банков	1	-	-	-	-	-	1
Средства клиентов	1 131 374	-	-	-	-	-	1 131 374
Прочие обязательства	22 988	300	300	-	-	-	23 588
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3 332 298	135 483	1 106 980	9 808 430	225 189	-	14 608 380

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Разница между активами и обязательствами	2 672 820	1 505 902	252 464	(4 704 609)	790 591
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 096 191	1 506 202	252 764	(4 704 609)	790 591
Разница нарастающим итогом между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	1 096 191	2 602 393	2 855 157	(1 849 452)	(1 058 861)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	18,3%	34,0%	31,7%	-13,1%	-7,0%

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. = 32,7292 руб.	Евро 1 евро = 44,9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 067 340	40 712	37 938	1 539	1 147 529

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Руб.	Долл.США 1 долл. = 32,7292 руб.	Евро 1 евро = 44,9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	864 615	-	-	-	864 615
Средства в других банках	1 056 561	55 712	163 522	667	1 276 462
Кредиты, предоставленные клиентам	8 376 408	861 320	20 621	-	9 258 349
Основные средства	832 473	-	-	-	832 473
Инвестиционное имущество	419 551	-	-	-	419 551
Текущие обязательства по налогу на прибыль	46 799	-	-	-	46 799
Прочие активы	75 688	-	521	-	76 209
ИТОГО АКТИВЫ	12 739 435	957 744	222 602	2 206	13 921 987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	114 334	553	-	-	114 887
Средства клиентов	10 909 049	86 587	53 663	938	11 050 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	516 791	153 591	-	670 382
Прочие обязательства	59 957	39	-	-	59 996
Субординированные займы	-	468 649	-	-	468 649
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11 083 340	1 072 619	207 254	938	12 364 151
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 656 095	(114 875)	15 348	1 268	

	Руб.	Долл.США 1 долл. = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2 815 060	30 695	39 222	280	2 885 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 177 635	-	-	-	1 177 635
Средства в других банках	2 339 621	656 066	190 324	1 213	3 187 224
Кредиты, предоставленные клиентам	5 851 578	1 901 837	41 029	-	7 794 444
Основные средства	573 435	-	-	-	573 435
Инвестиционное имущество	245 958	-	-	-	245 958
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 189	-	-	-	76 189
Прочие активы	64 531	234	798	-	65 563
ИТОГО АКТИВЫ	13 144 007	2 588 832	271 373	1 493	16 005 705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	1 910 872	274 185	-	-	2 185 057

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Руб.	Долл.США 1 долл. = 30,3727 руб.	Евро 1 евро = 40,2286 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Средства клиентов	9 929 356	190 918	144 091	5	10 264 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 929	1 569 975	128 557	-	1 700 461
Прочие обязательства	16 508	6 705	375	-	23 588
Субординированные займы	-	434 904	-	-	434 904
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11 858 665	2 476 687	273 023	5	14 608 380
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	1 285 342	112 145	(1 650)	1 488	

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 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(5 744)	(5 744)	5 607	5 607
Ослабление доллара США на 5%	5 744	5 744	(5 607)	(5 607)
Укрепление евро на 5%	767	767	(83)	(83)
Ослабление евро на 5%	(767)	(767)	83	83
Укрепление прочих валют на 5%	63	63	74	74
Ослабление прочих валют на 5%	(63)	(63)	(74)	(74)
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, 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 2013 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 067 340	78 650	1 539	1 147 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	864 615	-	-	864 615
Средства в других банках	724 500	148 316	403 646	1 276 462
Кредиты, предоставленные клиентам	8 590 829	-	667 520	9 258 349
Основные средства	832 473	-	-	832 473
Инвестиционное имущество	419 551	-	-	419 551
Текущие обязательства по налогу на прибыль	46 799	-	-	46 799
Прочие активы	75 681	528	-	76 209
ИТОГО АКТИВЫ	12 621 788	227 494	1 072 705	13 921 987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	114 341	-	546	114 887

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2013 года Итого
Средства клиентов	10 652 441	683	397 113	11 050 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	670 382	670 382
Прочие обязательства	59 993	-	3	59 996
Субординированные займы	-	-	468 649	468 649
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10 826 775	683	1 536 693	12 364 151
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	1 795 013	226 811	(463 988)	

	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 815 060	69 917	280	2 885 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 177 635	-	-	1 177 635
Средства в других банках	3 002 131	180 677	4 416	3 187 224
Кредиты, предоставленные клиентам	6 075 972	-	1 718 472	7 794 444
Основные средства	573 435	-	-	573 435
Инвестиционное имущество	245 958	-	-	245 958
Текущие обязательства по налогу на прибыль	76 189	-	-	76 189
Прочие активы	64 530	-	1 033	65 563
ИТОГО АКТИВЫ	14 030 910	250 594	1 724 201	16 005 705
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	2 032 368	-	152 689	2 185 057
Средства клиентов	10 194 383	391	69 596	10 264 370
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 100 543	-	599 918	1 700 461
Прочие обязательства	21 111	-	2 477	23 588
Субординированные займы	-	-	434 904	434 904
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	13 348 405	391	1 259 584	14 608 380
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	682 505	250 203	464 617	

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.

29. 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Основной капитал	1 602 106	1 484 621
Дополнительный капитал	180 011	253 939
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Итого нормативного капитала	1 782 117	1 738 560

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 2013 года	31 декабря 2012 года
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	876 767	876 767
Эмиссионный доход	411 079	411 079
Фонд накопленных курсовых разниц	-	-
Нераспределенная прибыль	269 989	232 778

ОАО «ПЛЮС БАНК»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Итого капитала 1-го уровня	1 557 835	1 520 624
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	468 649	434 904
Итого капитала 2-го уровня	468 649	434 904
Итого капитал	2 026 484	1 955 528

По состоянию за 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 2 026 484 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 1 557 835 тыс. руб. с коэффициентами достаточности капитала 18,09% и 13,9% соответственно.

По состоянию за 31 декабря 2012 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 1 955 528 тыс. руб., и сумма капитала первого уровня составляла 1 520 624 тыс. руб. с коэффициентами достаточности капитала 21,77% и 16,93% соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 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.

30. 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 2013 и 2012 гг. номинальные суммы или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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	277 598	19 145	341 096	32 731
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	325 337	161 195	382 561	136 171
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	602 935	180 340	723 657	168 902

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию за 31 декабря 2013 и 2012 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 2013 года	31 декабря 2012 года
Не более одного года	99 652	111 711
Более одного года, но менее пяти лет	34 898	78 622
Более пяти лет	87	9
Итого обязательства по договорам операционной аренды	134 637	190 342

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 2013 и 2012 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.

31. 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 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 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			1 147 529	1 147 529	1 147 529
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	864 615			864 615	864 615
Средства других банков			114 887	114 887	114 887
Средства клиентов			11 050 237	11 050 237	11 050 237
Выпущенные долговые ценные бумаги			670 382	670 382	670 382

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использую- щая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использую- щая значите- льный объем ненаблюдае- мых данных		
Денежные средства и их эквиваленты			2 885 257	2 885 257	2 885 257
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 177 635			1 177 635	1 177 635
Средства других банков			2 185 057	2 185 057	2 185 057
Средства клиентов			10 264 370	10 264 370	10 264 370
Выпущенные долговые ценные бумаги			1 700 461	1 700 461	1 700 461

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

- (а) стороны, которые прямо или косвенно через одного или нескольких посредников контролируют 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 2013 и 2012 гг. Банк участвовал в следующих операциях со связанными сторонами:

	31 декабря 2013 года		31 декабря 2012 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	22 008	9 258 348	1 184 388	8 522 550
- компании, находящиеся под общим контролем	-		1 181 023	
- ключевой управленческий персонал Банка	22 008		3 365	
Резерв под обесценение	1 180	993 121	361	604 807
- ключевой управленческий персонал Банка	1 180		361	
Средства клиентов	7 011	11 050 237	6 728	10 264 370
- компании, находящиеся под общим контролем	1		7	
- ключевой управленческий персонал Банка	7 010		5 061	
Условные обязательства и обязательства по кредитам:	3 624	602 935	5 428	341 096
- ключевой управленческий персонал Банка	3 624		5 383	
Вознаграждение ключевого управленческого персонала				
Краткосрочные выплаты сотрудникам	39 330	656 055	25 897	461 351
Компенсации	239		-	

В отчете о прибылях, убытках и совокупных доходах за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 гг. были отражены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года		Год, закончившийся 31 декабря 2012 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	57 088	2 060 656	135 563	1 733 038
- компании, находящиеся под общим контролем	55 315		135 221	
- ключевой управленческий персонал Банка	1 773		342	
Процентные расходы	352	1 016 376	583	776 015
- ключевой управленческий персонал Банка	352		331	
Доходы по операциям с иностранной валютой	209	24 771	48	16 522
- компании, находящиеся под общим контролем	5		2	
- ключевой управленческий персонал Банка	204		46	
Комиссионные доходы	2	157 870	184	139 580
- компании, находящиеся под общим контролем	2		13	
- ключевой управленческий персонал Банка	-		160	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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