

1 Введение

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении Ставропольпромстройбанк-ОАО (далее - «Банк»).

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее - «ЦБ РФ»), законодательством Российской Федерации.

Акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк «Ставрополье» (далее Ставропольпромстройбанк-ОАО) – это коммерческий банк, который был создан 26 декабря 1990 года как коммерческий банк «Ставрополье» на базе Ставропольского краевого управления Промстройбанка СССР. Решением общего собрания учредителей 18 декабря 1991 года Банк преобразован в форму открытого акционерного общества. Банк зарегистрирован как кредитная организация в Центральном банке Российской Федерации 26 декабря 1990 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, операции с ценными бумагами и иностранной валютой. В настоящее время Банк работает на основании лицензии, выданной ЦБ РФ, N 1288 от 30 августа 2004 года.

С 18 ноября 2004 года Банк является участником государственной системы страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года N 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 на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 355041, город Ставрополь, ул. Краснофлотская, 88а. На 31 декабря 2012 года Банк на территории Ставропольского края имеет 5 филиалов (2011 г.: 5 филиалов), 14 дополнительных офисов (2011 г.: 14 дополнительных офисов). Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 564 человека (2011 г.: 632 человека).

Основным акционером Ставропольпромстройбанк-ОАО является ОАО Банк «Петрокоммерц», которому по состоянию на 31 декабря 2012 года принадлежало 86,05% обыкновенных акций Банка от всех выпущенных акций Банка.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от темпов диверсификации национальной экономики и ее технологическом обновлении, а также от эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринимаемых Правительством.

Ухудшение конъюнктуры мировых финансовых и товарных рынков, вялотекущая фаза кризиса может смениться новым экономическим спадом. Поскольку экономика России остается чувствительной к негативным тенденциям на глобальных рынках все еще остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков. Прилагаемая финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка.

3 Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку торговых ценных бумаг, ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи, основных средств. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячи рублей»).

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытие информации» — «Переклассификация финансовых активов» Банк (по состоянию на 1 июля 2008 года) переклассифицировал финансовые активы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

3 Основы представления отчетности (продолжение)

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указаны балансовая и справедливая стоимость реклассифицированных долговых ценных бумаг, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
(в тысячах российских рублей)	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	205 409	205 409	191 927	191 927
Итого	205 409	205 409	191 927	191 927

Далее указаны признанные прибыли или убытки после даты переклассификации и доходы/(расходы) от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены в отчетности, если бы эти активы не были переклассифицированы:

	Расходы от переоценки по справедливой стоимости, отраженные до даты реклассификации (в 2008 году)	Доходы отраженные в составе прибыли или убытка после реклассификации		Расходы от переоценки по справедливой стоимости, которые были бы отражены, если бы активы не были реклассифицированы	
(в тысячах российских рублей)		2012	2011	2012	2011
Реклассифицированные в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(11 522)	13 515	14 034	(7 672)	(21 140)
Итого	(11 522)	13 515	14 034	(7 672)	(21 140)

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

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 2012 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка или могут быть применены к ней в будущем, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

Изменения к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена посредством продажи актива. Также в изменениях введено требование о необходимости расчета отложенного налога по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяться исходя из цены продажи. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» - Высокая гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Изменение, касающееся высокой гиперинфляции, вводит дополнительное исключение для тех случаев, когда компания, работающая в условиях гиперинфляционной экономики, возобновляет представление финансовой отчетности по МСФО, либо представляет такую отчетность впервые. Это исключение позволяет компании принять решение об оценке некоторых активов и обязательств по справедливой стоимости и использовании справедливой стоимости в качестве условно рассчитанной стоимости в исходном отчете о финансовом положении по МСФО.

Правление КМСФО внесло изменения в МСФО (IFRS) 1, устраняющие ссылки на фиксированные даты для одного обязательного и одного добровольного исключения, которые касаются финансовых активов и обязательств. Согласно первому изменению компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, должны выполнять требования МСФО о прекращении признания на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 1 января 2004 года. Второе изменение касается финансовых активов и обязательств, для которых справедливая стоимость при первоначальном признании определяется при помощи методик оценки, и разрешает применение соответствующего руководства на перспективной основе с даты перехода на МСФО, а не с 25 октября 2002 года или с 1 января 2004 года. Это означает, что компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, могут не определять справедливую стоимость некоторых финансовых активов и обязательств при первоначальном признании для периодов, предшествующих дате перехода на МСФО. Соответствующие поправки были внесены и в МСФО (IFRS) 9. Данное изменение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации - передача финансовых активов» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с данными изменениями требуются дополнительные раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов, в том числе при секьюризации. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае, если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуются дополнительные раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

Изменения к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (выпущены в мае 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения), предписывают порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и содержат требования по применению метода долевого участия к инвестициям в ассоциированные компании и совместную деятельность. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущены в мае 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Содержат правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные компании при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Изменения предусматривают, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Пересмотренный МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

3 Основы представления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Внесены значительные изменения в порядок признания и измерения расходов по пенсионным планам с установленными выплатами и по выходным пособиям, а также устанавливают правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет стандарт на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО (IFRS) 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (I) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (II) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании;
- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту;
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (I) бизнес модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (II) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей и убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей и убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций;
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и интерпретацию (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидированные структурированные предприятия (организации). Банк считает, что данная поправка не окажет влияния на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения), определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Согласно этим изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории исходя из того, могут ли эти статьи в будущем быть реклассифицированы в отчет о прибылях и убытках. Например, чистый доход от хеджирования чистых инвестиций, курсовые разницы при пересчете отчетности зарубежных подразделений, чистое изменение хеджирования денежных потоков и чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, актуарные доходы и расходы по планам с установленными выплатами и переоценка земли и зданий). Изменения оказывают влияние исключительно на представление и не затрагивают финансовое положение или финансовые результаты Банка

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Эти изменения разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации-Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Согласно данным изменениям, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать 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 являются предметом юридически закреплённого генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Изменения не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12 (выпущено 28 июня 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО (IFRS) 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО (IFRS) 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО (IFRS) 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКБ (SIC) 12, то корректируются данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО (IFRS) 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время перехода на МСФО (IFRS) 10, на МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящиеся к неконсолидированным структурным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО (IFRS) 12. Изменения не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО 2009-2011» (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предшествующий отчетный период;
- Изменения к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами;

3 Основы представления отчетности (продолжение)

- Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль»;
- Изменения к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;
- Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» разъясняют, что компания, которая прекратила применять МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

Перечисленные выше усовершенствования не окажут влияния на финансовую отчетность Банка.

4 Краткое изложение принципов учетной политики

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке.

Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений могут привести к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной финансовой отчетности.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Затраты по сделке - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные брокерам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат сумм основного долга, включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной процентной ставки.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, когда

- (a) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или
- (b) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом
 - (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или
 - (ii) не передал и не сохранил, по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов.

Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты и договоры обратного репо с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение двенадцати месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе процентных доходов. Дивиденды отражаются в статье «Дивиденды полученные» в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в отчете о прибылях и убытках как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Банк может перенести производный торговый финансовый актив из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков, если этот актив больше не удерживается для целей продажи в ближайшее время. Финансовые активы, не относящиеся к категории кредитов и дебиторской задолженности, могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков только в редких случаях, возникающих в связи с событием, носящим необычный характер, вероятность повторения которого в ближайшем будущем маловероятна. Финансовые активы, отвечающие определению кредитов и дебиторской задолженности могут быть реклассифицированы, если Банк имеет намерение и способность удерживать данные финансовые активы в обозримом будущем или до погашения.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. 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.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа, при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или другая финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика;
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

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 контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникает в результате произошедших событий убытка, а также об успешности 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, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва 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 процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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 на балансе резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в отчете о прибылях и убытках.

Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам. Имущество, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие нефинансовые активы, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для данной категории активов.

Обязательства кредитного характера. В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом 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 каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции. Банк классифицирует инвестиции как имеющиеся в наличии для продажи в момент их приобретения.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в отчете о прибылях и убытках. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются непосредственно в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков за отчетный период.

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценного бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов прочего совокупного дохода на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющегося в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

Сделки по договорам продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи). Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую балансовую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Средства клиентов».

Ценные бумаги, приобретенные по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Денежные средства и их эквиваленты», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках», «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество - это незанятое Банком имущество, удерживаемое Банком с целью получения арендного дохода или повышения стоимости вложенного капитала, или для достижения обеих целей. Инвестиционное имущество включает активы, находящиеся в процессе строительства для будущего использования в качестве инвестиционного имущества.

Инвестиционное имущество отражается по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения инвестиционного имущества Банк производит оценку его возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате его использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционного имущества до возмещаемой суммы отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.

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

Амортизация по объектам инвестиционного имущества рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. По зданиям годовая норма амортизации составляет 2 % - 2,7% в год.

Заработанный арендный доход отражается в прибыли или убытке за год в составе прочих операционных доходов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Их справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая осуществляется профессиональной фирмой по оценке недвижимости, действующей в Российской Федерации.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, (для активов, приобретенных до 1 января 2003 года) за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав соответствующей категории основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода в эксплуатацию.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. 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 и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия определяются как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для нематериальных активов, приобретенных до 1 января 2003 года за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Срок амортизации нематериальных активов определяется исходя из ожидаемого срока получения экономических выгод от конкретного актива на момент его приобретения.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	- 2 % в год;
Автомобильный транспорт, банковское и прочее оборудование, мебель	-20 % в год;
Компьютерное оборудование и прочая оргтехника	- 33,33% в год;
Амортизация нематериальных активов	- 33,33% в год.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Если Банк намерен использовать актив до конца физического срока его эксплуатации, то остаточная стоимость актива равна нулю. Остаточная стоимость активов и срок полезной жизни пересматриваются и, если необходимо, корректируются на каждую отчетную дату.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, встроенная в другие договоры, выделяется если (I) исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и (II) договор предусматривает передачу права на использование актива.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих финансовых инструментов банками-контрагентами. Средства других банков отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Субординированный займ. Субординированный займ представляет собой производное обязательство и отражается по амортизированной стоимости. В случае ликвидации Банка его погашение производится после удовлетворения всех требований прочих кредиторов.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями применимого законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и изменения в отложенном налогообложении и отражаются в отчете о прибылях и убытках, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующий периоды. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы в отношении временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством на каждую отчетную дату. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, не учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на отчетную дату и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на отчетную дату.

Резервы на обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления включают обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств, и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Обыкновенные акции, не подлежащие обязательному погашению, и дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как собственные средства. Уставный капитал и эмиссионный доход, отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, учитываются в составе собственных средств как уменьшение выручки без учета налога. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются в отчете о прибылях и убытках по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, 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 процентной ставки, 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 обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

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

4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по таким операциям и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец периода отражаются в отчете о прибылях и убытках. Пересчет по обменному курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, включая долевые инструменты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял - 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 год – 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (2011 год – 41,6714 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на ответственном хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

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

Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции. Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с гиперинфлированной экономикой, должна быть представлена в единицах измерения, действующих на отчетную дату. МСФО (IAS) 29 указывает на неадекватность отражения результатов операционной деятельности и финансового положения в валюте страны с гиперинфляционной экономикой без внесения соответствующих корректировок в финансовую отчетность. Снижение покупательной способности денежной массы происходит такими темпами, которые делают невозможным сопоставление сумм операций и прочих событий, произошедших в разные временные периоды, даже несмотря на то, что события могут относиться к одному и тому же отчетному периоду.

Характеристики экономической ситуации в Российской Федерации указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года. Таким образом, процедуры пересчета в соответствии с МСФО (IAS) 29 применяются только к активам, приобретенным или переоцененным, и обязательствам, возникшим или принятым до наступления указанной даты. Соответственно, балансовые суммы таких активов или обязательств в данной финансовой отчетности определены на основе сумм, выраженных в единицах измерения, действующих на 31 декабря 2002 года. Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Государственным комитетом по статистике, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков по активам в группе.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения. Банк определяет, что инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня, ниже стоимости приобретения.

Налоговое законодательство. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований (см. Примечание 27).

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Отчетность по сегментам. Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (бизнес сегмент), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географическая информация), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов сегментов.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Наличные средства	608 264	485 748
Остатки по счетам в центральных банках (кроме фонда обязательных резервов)	46 906	38 725
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках		
- Российской Федерации	858 902	111 431
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 000 229	-
Расчетные счета в торговых системах	3 888	11 315
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 518 189	647 219

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неденежная операционная деятельность		
Прочие активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов	(16 533)	(11 290)
Выручка от реализации прочих активов	3 520	14 120
Итого неденежная операционная деятельность	(13 013)	2 830
Итого неденежная деятельность	(13 013)	2 830

7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

(в тысячах российских рублей)	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	399 922
Корпоративные облигации	-	398 749
Векселя	-	207 308
Итого торговых ценных бумаг	-	1 005 979

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях.

Корпоративные облигации представляют собой долговые ценные бумаги, с номиналом в российских рублях, выпущенные банками Российской Федерации.

Векселя представлены векселями крупных российских банков.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка		Годовая	
			купона		к погашению	
в % в год	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2014	Август 2016	6.9	12.0	7.4	8.1
Корпоративные облигации	Август 2012	Декабрь 2014	7.0	12.8	0.3	8.3
Векселя	Январь 2012	Июль 2012	0.0	0.0	5.6	7.0

Банк имеет лицензию на осуществление операций с ценными бумагами, выданную Федеральной Службой по Финансовым Рынкам России.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает кредитный риск. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года. За основу взяты оценки основных мировых рейтинговых агентств:

	Облигации Федераль- ного займа	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
(в тысячах российских рублей)				
Рейтинговое агентство Standard & Poors				
с рейтингом от А- до А+	-	398 749	-	398 749
с рейтингом BBB+	399 922	-	-	399 922
Рейтинговое агентство Fitch				
с рейтингом BBB	-	-	99 222	99 222
с рейтингом BB	-	-	108 086	108 086
Итого	399 922	398 749	207 308	1 005 979

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

8 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	1 600 000	3 711 868
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
Итого средств в других банках	1 600 000	3 711 868

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Просроченные средства в других банках	Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Просроченные средства в других банках
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Средства в других банках (до вычета резерва под обесценение)				
- банки Российской Федерации	1 600 000	-	3 711 868	-
Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)	1 600 000	-	3 711 868	-
За вычетом резерва под обесценение	-	-	-	-
Итого средств в других банках	1 600 000	-	3 711 868	-

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 26. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корпоративные клиенты		
Коммерческие кредиты	662 655	860 665
Физические лица		
Кредиты физическим лицам	902 432	803 548
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(719 451)	(879 597)
Итого кредитов и авансов клиентам	845 636	784 616

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие	Кредиты физи-	
(в тысячах российских рублей)	кредиты	ческим лицам	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года	508 054	371 543	879 597
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	37 743	27 516	65 259
Резерв по проданным кредитам	(202 412)	-	(202 412)
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(22 256)	(737)	(22 993)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	321 129	398 322	719 451
	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие	Кредиты физи-	
(в тысячах российских рублей)	кредиты	ческим лицам	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	596 608	403 838	1 000 446
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	(75 559)	(32 054)	(107 613)
Резерв по проданным кредитам	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(12 995)	(241)	(13 236)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	508 054	371 543	879 597

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2012 года по кредитному качеству:

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие	Кредиты физи-	
(в тысячах российских рублей)	кредиты	ческим лицам	
Текущие и необесцененные кредиты			
- стандартные:	413 824	449 710	863 534
- клиенты с кредитной историей более 1 года	361 148	231 751	592 899
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	52 676	217 959	270 635
-кредиты под наблюдением	-	-	-
Итого текущих и необесцененных кредитов	413 824	449 710	863 534
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- с задержкой платежа менее 1 месяца	-	4 261	4 261
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	4 261	4 261
Индивидуально обесцененные кредиты			
-непросроченные	-	1 048	1 048
-с задержкой платежа менее 1 месяца	-	361	361
-с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	-	2 777	2 777
-с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	-	1 149	1 149
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	-	4 176	4 176
-с задержкой платежа свыше 1 года	248 831	438 950	687 781
Итого индивидуально обесцененных кредитов	248 831	448 461	697 292
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	662 655	902 432	1 565 087
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(321 129)	(398 322)	(719 451)
Итого кредитов и авансов клиентам	341 526	504 110	845 636

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года по кредитному качеству:

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие	Кредиты физи-	
(в тысячах российских рублей)	кредиты	ческим лицам	
Текущие и необесцененные кредиты			
- стандартные:	357 928	335 703	693 631
- клиенты с кредитной историей более 1 года	295 551	266 529	562 080
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	62 377	69 174	131 551
-кредиты под наблюдением	-	-	-
Итого текущих и необесцененных кредитов	357 928	335 703	693 631
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- с задержкой платежа менее 1 месяца	-	3 521	3 521
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	3 521	3 521
Индивидуально обесцененные кредиты			
-непросроченные	16 589	1 388	17 977
-с задержкой платежа менее 1 месяца	-	-	-
-с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	80 167	5 327	85 494
-с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	-	2 460	2 460
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	-	4 212	4 212
-с задержкой платежа свыше 1 года	405 981	450 937	856 918
Итого индивидуально обесцененных кредитов	502 737	464 324	967 061
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)	860 665	803 548	1 664 213
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(508 054)	(371 543)	(879 597)
Итого кредитов и авансов клиентам	352 611	432 005	784 616

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об отнесении кредита к обесцененным, являются его просроченный статус, наличие индивидуальных признаков обесценения 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.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Коммерческие	Кредиты физи-	Итого
(в тысячах российских рублей)	кредиты	ческим лицам	
31 декабря 2012 года			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
-недвижимость	-	7 188	7 188
-оборудование и транспортные средства	-	520	520
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
-недвижимость	302 178	191 124	493 302
-оборудование и транспортные средства	89 166	49 181	138 347
-прочие активы	58 724	24 602	83 326
Итого	450 068	272 615	722 683
	Коммерческие	Кредиты физи-	Итого
(в тысячах российских рублей)	кредиты	ческим лицам	
31 декабря 2011 года			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
-недвижимость	-	1 345	1 345
-оборудование и транспортные средства	-	-	-
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
-недвижимость	450 354	230 075	680 429
-оборудование и транспортные средства	388 630	34 348	422 978
-прочие активы	79 771	24 650	104 421
Итого	918 755	290 418	1 209 173

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, превышает сумму основного долга по данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011, так как в случае дефолта по кредиту реализация обеспечения производится с дисконтом к справедливой стоимости по завершении всех юридических процедур, предусмотренных законодательством и в случае банкротства заемщика Банк не имеет преимуществ перед другими кредиторами заемщика.

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	902 432	57.7	803 548	48.3
Торговля	389 245	24.9	368 770	22.2
Сельское хозяйство	96 484	6.2	193 091	11.6
Строительство	88 442	5.6	31 656	1.9
Производство	27 183	1.7	106 019	6.4
Транспорт	15 287	1.0	10 963	0.7
Пищевая промышленность	7 808	0.5	99 201	6.0
Прочее	38 206	2.4	50 965	3.1
Итого кредитов и авансов клиентам до (вычета резерва под обесценение)	1 565 087	100.0	1 664 213	100.0

Далее приводится анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	
Необеспеченные кредиты	5 097	184 709	189 806
Кредиты, обеспеченные:			
-недвижимостью	357 635	331 094	688 729
-оборудованием и транспортными средствами	124 057	48 556	172 613
-поручительствами и банковскими гарантиями	150 355	333 080	483 435
-прочими активами	25 511	4 993	30 504
Итого кредитов и авансов клиентам	662 655	902 432	1 565 087

Далее приводится анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	
Необеспеченные кредиты	7 863	57 788	65 651
Кредиты, обеспеченные:			
-недвижимостью	530 204	348 804	879 008
-оборудованием и транспортными средствами	209 873	53 896	263 769
-поручительствами и банковскими гарантиями	64 232	337 669	401 901
-прочими активами	48 493	5 391	53 884
Итого кредитов и авансов клиентам	860 665	803 548	1 664 213

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает соответствующую величину кредита, распределение величины ссудной задолженности было приведено следующим образом: величина ссудной задолженности была распределена между разными видами залога по мере убывания степени надежности и ликвидности залога.

Географический анализ, анализ кредитов и авансов клиентам по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 28.

10 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Облигации федерального займа (ОФЗ)	219 455	205 285
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	219 455	205 285

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации.

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
в % в год						
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2016	Август 2018	6.0	7.0	6.0	6.7

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
в % в год						
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2016	Август 2018	6.0	7.0	6.0	8.2

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. За основу взята оценка основного мирового рейтингового агентства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Рейтинговое агентство Standard & Poors		
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
с рейтингом BBB+	219 455	205 285
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	219 455	205 285

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 160 614 тысяч рублей (2011г.: 150 072 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 31 декабря 2012 года Банк не использовал данную кредитную линию (2011г. не использовал данную кредитную линию). См. Примечание 27.

Географический анализ, анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

11 Инвестиционное имущество

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 1 января	-	-
Переклассифицировано из состава зданий	41 508	-
Поступления	-	-
Начисленная амортизация	(1 100)	-
Переклассифицировано амортизационных отчислений из состава зданий	(10 331)	-
Убыток от обесценения	(10 408)	-
Балансовая стоимость инвестиционного имущества на 31 декабря	19 669	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года инвестиционное имущество представлено зданиями.

Инвестиционное имущество Банк сдал в операционную аренду в 2012 году. Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, по объектам инвестиционного имущества, признанных как доход в 2012 году и отраженный в составе прочих операционных доходов отчета о прибылях и убытках, составила 932 тысячи рублей.

	Земля и здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость					
на 1 января 2011 года	338 377	39 444	3 123	830	381 774
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	416 552	240 706	3 123	14 574	674 955
Приобретения	-	17 223	9 999	1 564	28 786
Передача	-	2 519	(2 519)	-	-
Выбытия	-	(5 209)	-	-	(5 209)
Реверсирование убытка от обесценения	31 512	-	-	-	31 512
Остаток на конец года	448 064	255 239	10 603	16 138	730 044
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	78 175	201 262	-	13 744	293 181
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	9 854	19 789	-	1 011	30 654
Выбытия	-	(5 188)	-	-	(5 188)
Реверсирование убытка от обесценения	10 849	-	-	-	10 849
Остаток на конец года	98 878	215 863	-	14 755	329 496
Балансовая стоимость					
на 31 декабря 2011 года	349 186	39 376	10 603	1 383	400 548
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	448 064	255 239	10 603	16 138	730 044
Приобретения	222	10 144	1 390	3 267	15 023
Передача	-	10 030	(10 030)	-	-
Выбытия	(88)	(8 650)	-	-	(8 738)
Переклассифицировано в состав Инвестиционной недвижимости	(41 508)	-	-	-	(41 508)
Переоценка	(1 006)	-	-	-	(1 006)
Обесценение	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	405 684	266 763	1 963	19 405	693 815
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	98 878	215 863	-	14 755	329 496
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	9 598	17 731	-	1 089	28 418
Выбытия	-	(8 508)	-	-	(8 508)
Переклассифицировано в состав Инвестиционной недвижимости	(10 331)	-	-	-	(10 331)
Переоценка	(49)	-	-	-	(49)
Обесценение	-	-	-	-	-
Остаток на конец года	98 096	225 086	-	15 844	339 026
Балансовая стоимость					
на 31 декабря 2012 года	307 588	41 677	1 963	3 561	354 789

12 Основные средства (продолжение)

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений и оборудования, не введенное в эксплуатацию. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

13 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Требования по комиссиям	2 408	2 011
Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения	2 167	2 167
Денежные переводы	985	1 852
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	5	222
Прочие финансовые активы	1 836	1 394
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(4 000)	(3 554)
Итого прочих финансовых активов	3 401	4 092
Прочие нефинансовые активы		
Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	19 043	10 152
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	13 004	11 775
Расчеты по прочим операциям	9 633	6 628
Предоплата по прочим налогам	910	1 009
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 201)	(3 352)
Итого прочих нефинансовых активов	39 389	26 212
Итого прочих активов	42 790	30 304

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2012 года и 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	6 906	6 674
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	454	340
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(159)	(108)
Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря	7 201	6 906

Имущество, полученное Банком при урегулировании задолженности по кредитам, представляет собой объекты недвижимости. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Имущество было первоначально признано по справедливой стоимости при приобретении, которая составляла 23 092 тысячи рублей (2011 г.: 10 152 тысячи рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года обесценение этих активов составило 4 049 тысяч рублей (2011 г. обесценения нет) и отражено в отчете о прибылях и убытках.

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

Ставропольпромстройбанк-ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
14 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	13	120
Итого средств других банков	13	120

Географический анализ, анализ средств других банков по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 28.

15 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Государственные организации		
- Текущие/расчетные счета	-	1
Корпоративные клиенты		
- Текущие/расчетные счета	2 733 257	2 581 662
- Срочные вклады	132 162	125 070
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	801 835	885 868
- Срочные вклады	1 880 294	2 114 503
Итого средств клиентов	5 547 548	5 707 104

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 682 129	48.3	3 000 371	52.6
Услуги	841 525	15.2	762 845	13.4
Торговля	790 968	14.3	793 470	13.9
Строительство	605 942	10.9	707 861	12.4
Производство	347 981	6.3	270 541	4.7
Финансы	21 148	0.4	16 841	0.3
Электроэнергетика	12 637	0.2	16 097	0.3
Государственные организации	-	0.0	1	0.0
Прочее	245 218	4.4	139 077	2.4
Итого средств клиентов	5 547 548	100.0	5 707 104	100.0

На 31 декабря 2012 года Банк имел 20 клиентов (2011 г.: 21 клиента) с остатками средств свыше 20 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 858 431 тысяча рублей (2011 г.: 685 104 тысяч рублей), или 15.47 % (2011 г.: 12.00 %) от общей суммы средств клиентов.

Географический анализ, анализ средств клиентов по структуре валют и срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Справедливая стоимость средств клиентов представлена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	2 085	1 867
Денежные переводы	383	323
Начисленные обязательства	18	-
Прочие финансовые обязательства	7 668	4 026
Итого прочих финансовых обязательств	10 154	6 216
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы на содержание персонала	8 747	7 426
Прочие налоги к уплате	6 017	6 331
Расчеты по банковским операциям	2 953	2 431
Прочие нефинансовые обязательства	1 216	204
Итого прочих нефинансовых обязательств	18 933	16 392
Итого прочих обязательств	29 087	22 608

Географический анализ и анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 30.

17 Субординированный займ

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Субординированный займ	145 000	145 000
Итого прочих заемных средств	145 000	145 000

В июне 2005 года Банк привлек субординированный заем от связанной стороны в сумме 60 000 тысяч рублей, срок погашения этого кредита наступает в июле 2019 года, процентная ставка составляет 8,5 % (2011г.: 8,5 %). В апреле 2009 года Банк привлек субординированный заем от связанной стороны в сумме 85 000 тысяч рублей, срок погашения наступает в июле 2019 года, процентная ставка составляет 8,5 % (2011г.: 8,5 %).

Географический анализ и анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости представлена в Примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

18 Уставный капитал и эмиссионный доход

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			2012		2011	
	Количество акций, тыс.шт.	Номинальная стоимость	Сумма, скорректированная с учетом инфляции		Количество акций, тыс.шт.	Номинальная стоимость Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	38 800	116 400	234 916		38 800	116 400
Эмиссионный доход		5 390	5 648			5 390
Итого уставного капитала	38 800	121 790	240 564		38 800	121 790

18 Уставный капитал и эмиссионный доход (продолжение)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 3 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Сумма дивидендов определяется и утверждается на Общем годовом собрании акционеров Банка.

19 Нераспределенная прибыль / Накопленный дефицит

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета резервов/фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2012 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 560 306 тысяч рублей (2011 г: 529 623 тысяч рублей).

20 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	257 436	129 873
Корреспондентские счета и средства в других банках	196 216	168 399
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости		
через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	45 158	99 992
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся		
в наличии для продажи	14 460	15 688
Итого процентных доходов	513 270	413 952
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	115 929	162 014
Субординированный займ	12 325	12 325
Срочные депозиты юридических лиц	8 304	12 185
Текущие счета юридических лиц	1 211	1 784
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	15
Итого процентных расходов	137 769	188 323
Чистые процентные доходы	375 501	225 629

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссии по кассовым операциям	154 057	162 764
Комиссии по расчетным операциям	141 783	148 296
Комиссии за инкассацию	12 548	12 688
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	3 669	3 758
Комиссии по выданным гарантиям	-	510
Комиссии за депозитарное обслуживание	69	121
Прочее	6 495	6 021
Итого комиссионных доходов	318 621	334 158
Комиссионные расходы		
Комиссии по расчетным операциям	20 117	30 748
Комиссии за инкассацию	981	1 565
Прочее	1 267	1 203
Итого комиссионных расходов	22 365	33 516
Чистые комиссионные доходы	296 256	300 642

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Расходы на содержание персонала	219 386	192 384
Содержание и обслуживание офиса	31 475	29 148
Амортизация основных средств	29 518	30 654
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	21 101	30 103
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	17 439	18 353
Аренда	14 903	14 047
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	10 534	11 866
Реклама и маркетинг	2 964	2 404
Прочее	45 866	14 839
Итого административных и прочих операционных расходов	393 186	343 798

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 47 813 тысяч рублей (2011г: 44 481 тысяч рублей).

23 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	47 783	67 481
Отложенное налогообложение	(11 045)	(8 948)
Расходы по налогу на прибыль за период	36 738	58 533

Ставропольпромстройбанк-ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
23 Налог на прибыль (продолжение)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	195 653	305 700
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20 %; 2011 г.: 20 %)	39 131	61 140
Налоговый эффект от поправок на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 049	1 115
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(1 023)	(2 956)
- Расходы за вычетом доходов прошлых лет, признанные в отчетном году	(3 990)	(1 074)
- Прочие постоянные разницы	1 571	308
Расходы по налогу на прибыль за год	36 738	58 533

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения временных разниц за 2012 год отражаются по ставке 20% (2011г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15 % как в 2012 году, так и в 2011 году.

	1 января 2012 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено средств в прочем совокупном доходе	31 декабря 2012 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9 852	23 471	-	33 323
Основные средства	(22 200)	8 053	-	(14 147)
Переоценка основных средств	(31 952)	-	191	(31 761)
Инвестиционное имущество	-	(3 001)	-	(3 001)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	4 388	(4 388)	-	-
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	13 716	(1 623)	(2 832)	9 261
Нарращения	67 813	(11 555)	-	56 258
Прочие	3 179	88	-	3 267
Чистый отложенный налоговый актив	44 796	11 045	(2 641)	53 200
Признанный отложенный налоговый актив	100 370	31 612	(2 832)	129 150
Признанное отложенное налоговое обязательство	(55 574)	(20 567)	191	(75 950)
Чистый отложенный налоговый актив	44 796	11 045	(2 641)	53 200

23 Налог на прибыль (продолжение)

	1 января 2011 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено средств в прочем совокупном доходе	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	15 338	(5 486)	-	9 852
Основные средства	(17 247)	(4 953)	-	(22 200)
Переоценка основных средств	(31 952)	-	-	(31 952)
Переоценка торговых ценных бу ма г по справедливой стоимости	6 783	(2 395)	-	4 388
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бу ма г, имеющихся в наличии для продажи	14 194	(1 403)	925	13 716
Наращения	43 715	24 098	-	67 813
Прочие	4 092	(913)	-	3 179
Чистый отложенный налоговый актив	34 923	8 948	925	44 796
Признанный отложенный налоговый актив	76 272	24 098	-	100 370
Признанное отложенное налоговое обязательство	(41 349)	(15 150)	925	(55 574)
Чистый отложенный налоговый актив	34 923	8 948	925	44 796

24 Дивиденды

		2012	2011
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Дивиденды к выплате на 1 января		-	-
Дивиденды, объявленные в течение года		200 206	-
Дивиденды, выплаченные в течение года		(196 204)	-
Дивиденды к выплате на 31 декабря		4 002	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

17 мая 2012 года Общее годовое собрание акционеров утвердило решение о выплате годовых дивидендов за 2011 год в размере 4,51 рубля на одну акцию и за 2010 год в размере 0,08 рублей на одну акцию, за период до 2009 года включительно выплатить дивиденды в размере 0,57 рублей на одну акцию.

17 мая 2011 года Общее годовое собрание акционеров утвердило решение не выплачивать дивиденды по результатам 2010 финансового года.

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции - оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, привлечению вкладов, накоплению инвестиций, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию пластиковых карт, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Коммерческие банковские операции - предоставление кредитов, услуг по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов и операций с иностранной валютой.
- Операции на финансовых рынках - проведение операций на фондовых рынках и на денежном рынке, оказание брокерских и депозитарных услуг, проведение торговых операций с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров «репо».
- Прочие операции – данный бизнес-сегмент включают прочие операции, не включенные в приведенные выше сегменты, в том числе часть административных расходов на поддержание функционирования бизнеса Банка.

Руководство Банка осуществляет контроль результатов операционной деятельности для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются на основе чистых операционных доходов. Налог на прибыль не распределяется между операционными сегментами.

Ставропольпромстройбанк-ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2012 и 2011 годы.

	Розничные банковские операции	Коммерчес- кие банковские операции	Операции на финан- совых рынках	Прочие операции	Исключено	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
2012						
Доходы от внешних контрагентов	127 792	437 533	256 057	14 518		835 900
Межсегментные доходы	278 364	218 526	37 931	20 801	(555 622)	-
Итого доходов	406 156	656 059	293 988	35 319	(555 622)	835 900
Всего доходы от внешних контрагентов составляют:						
Процентные доходы	86 048	170 458	255 834	930	-	513 270
Комиссионные доходы	41 487	272 889	223	4 022	-	318 621
Прочие операционные доходы	257	(5 814)	-	9 566	-	4 009
Итого доходов от внешних контрагентов	127 792	437 533	256 057	14 518	-	835 900
Результаты сегмента	(146 886)	174 407	280 171	(112 039)	-	195 653
Прибыль до налогообложения						195 653
Расходы по налогу на прибыль						(36 738)
Прибыль за год						158 915
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты	5 566	5 480	254	3 723	-	15 023
Амортизационные отчисления	(9 468)	(13 614)	(272)	(6 164)	-	(29 518)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(27 516)	(37 743)	-	-	-	(65 259)
Активы сегментов	877 797	475 831	4 737 055	-	-	6 090 683
Отложенный налоговый актив						53 200
Прочие нераспределенные активы						566 467
Итого активов						6 710 350
Обязательства сегментов	2 685 782	2 845 092	4 041	-	-	5 534 915
Отложенные обязательства по налогу на прибыль						-
Субординированный займ						145 000
Прочие нераспределен- ные обязательства						45 665
Итого обязательств						5 725 580

	Розничные банковские операции	Коммерчес- кие банковские операции	Операции на финан- совых рынках	Прочие операции	Исключено	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
2011						
Доходы от внешних контрагентов	117 119	357 784	284 623	12 849	-	772 375
Межсегментные доходы	296 466	150 785	38 428	20 053	(505 732)	-
Итого доходов	413 585	508 569	323 051	32 902	(505 732)	772 375
Всего доходы от внешних контрагентов составляют:						
Процентные доходы	73 179	55 631	284 079	1 063	-	413 952
Комиссионные доходы	35 828	294 377	131	3 822	-	334 158
Прочие операционные доходы	8 112	7 776	413	7 964	-	24 265
Итого доходов от внешних контрагентов	117 119	357 784	284 623	12 849	-	772 375
Результаты сегмента	(130 335)	252 636	258 305	(74 906)	-	305 700
Прибыль до налогообложения						305 700
Расходы по налогу на прибыль						(58 533)
Прибыль за год						247 167
Прочие сегментные статьи						
Капитальные затраты	10 704	10 384	491	7 207	-	28 786
Амортизационные отчисления	(11 810)	(12 689)	(365)	(5 790)	-	(30 654)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	32 054	75 559	-	-	-	107 613
Активы сегментов	790 683	489 866	5 092 803	-	-	6 373 352
Отложенный налоговый актив						44 796
Прочие нераспределенные активы						472 869
Итого активов						6 891 017
Обязательства сегментов	2 981 383	2 713 329	4 379	-	-	5 699 091
Отложенные обязательства по налогу на прибыль						-
Субординированный займ						145 000
Прочие нераспределен- ные обязательства						31 430
Итого обязательств						5 875 521

Географическая информация. Основная часть доходов от внешних клиентов Банка относится к клиентам, находящимся в Российской Федерации.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении основных видов финансовых рисков (кредитного, рыночного, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Политика Банка в области управления рисками направлена на обеспечение оптимального баланса между уровнем риска, принимаемого Банком и доходностью банковских операций с целью ограничения потенциального негативного воздействия на финансовые результаты Банка, на обеспечение устойчивости его бизнеса и защиту прав участников Банка - акционеров, клиентов, контрагентов и др. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правового рисков.

Одним из инструментов управления рисками, который используется Банком во внутренней системе риск-менеджмента является стресс-тестирование, целью которого является оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятностным событиям.

Структура управления рисками. Система управления рисками Банка включает установление, внедрение и мониторинг политик и процедур управления рисками и их последующее обновление с учетом изменений в экономике, бизнесе и регулятивной среде.

Правление несет ответственность за управление активами и обязательствами, включая утверждение ключевых принципов и процедур управления рисками, оценку подразделений, отвечающих за функционирование системы управления рисками и утверждение планов действия в кризисных ситуациях.

Правление, КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами) и Кредитный комитет принимают решения в области процедур управления рисками, относящихся к компетенции соответствующего подразделения, и устанавливают лимиты для ограничения рисков по операциям.

КУАП является координирующим органом, отвечающим за управление активами и обязательствами Банка.

Управление контроля рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рисков, за выявление и анализ текущего уровня риска, за соблюдение действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень рисков. Управление контроля рисков является независимым подразделением, его представители имеют право голоса в КУАП и Кредитном комитете. Управление контроля рисков отчитывается перед руководством Банка на регулярной основе.

Анализ основных рисков также доводится до сведения Совета директоров ежеквартально в рамках отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночные риски, риск ликвидности, операционный риск.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что Банк понесет финансовые убытки вследствие невыполнения ее контрагентом своих обязательств по договору. Кредитный риск является основным для деятельности Банка, поэтому руководство строго контролирует его уровень. Основным источником кредитного риска выступают ссуды и другая задолженность, приравненная к ссудной, и инвестиции в долговые ценные бумаги, являющиеся частью портфеля активов Банка. Банк также подвержен кредитному риску, связанному с внебалансовыми статьями, включая гарантии и обязательства по предоставлению кредитов.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 27.

Следующие комитеты несут ответственность за одобрение сделок, по которым возможен кредитный риск:

- КУАП утверждает параметры целевых программ по привлечению и размещению средств, определяет структуры портфелей вложений на финансовых рынках по инструментам, утверждает лимиты по операциям на финансовых рынках и по межбанковским операциям;
- Кредитный комитет утверждает решения по выдаче кредитов.

Система управления кредитным риском предусматривает установление лимитов, в том числе по контрагентам.

Банком разработаны и применяются методики оценки кредитоспособности и кредитного качества всех видов контрагентов.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Большая часть кредитов и кредитных линий, предоставляемых клиентам, обеспечена залоговым имуществом. Стоимость залогового обеспечения по кредитам, как правило, превышает сумму кредита. Основными видами обеспечения являются недвижимость, транспортные средства, товары, продукты производства, товарные ценности. К стандартным формам залогового обеспечения, принимаемого Банком, также относится оборудование. В соответствии с внутренними процедурами Банка обеспечение (там, где оно требуется) должно покрывать сумму непогашенных обязательств в течение всего срока кредита.

Операции Банка могут порождать расчетный риск в момент проведения расчетов по операциям. Расчетный риск - это риск финансовых потерь в результате неспособности контрагента выполнить свои обязательства по предоставлению денежных средств, ценных бумаг, или прочих оговоренных в договоре активов.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным инструментам которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. КУАП устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Контроль осуществляется на ежедневной основе.

Под управлением рыночными рисками понимается механизм ограничения величины возможных потерь по собственным позициям, которые могут быть понесены Банком за установленный период времени с заданной вероятностью из-за изменения курсов валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок, путем установления системы соответствующих лимитов на каждый вид проводимых операций, и контроля за соблюдением установленной системы лимитов.

КУАП несет ответственность за установление лимитов, ограничивающих возможные потери, связанные с реализацией рыночных рисков. Управление контроля рисков занимается разработкой рекомендаций по установлению и пересмотру лимитов и минимизации рисков.

Управление рыночными рисками осуществляется с помощью следующих методов:

- Диверсификация портфеля активных операций на денежном и фондовом рынке;
- Проведение ежедневной процедуры переоценки позиций по текущей справедливой стоимости;
- Установление лимитов по всем инструментам денежного рынка и рынка ценных бумаг и контроль за их соблюдением.

При установлении лимитов вложений в долговые ценные бумаги, дополнительно производится оценка, как кредитного качества эмитента, так и ликвидность бумаги.

Для некоторых позиций Банк использует методологию оценки стоимости, подверженной риску (VAR-value-at-risk). Методология оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменения рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости, подверженной риску, исходит из доверительного интервала в 97,5% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью от 1 до 10 дней. Модель оценки стоимости, подверженной риску, представляет собой прогнозирование, основанное на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных котировок. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости, подверженной риску, является важным инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев;
- Использование доверительного интервала в 97,5% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Вероятностное распределение потерь, которые могут случиться за рамками 97,5% интервала, не оценивается;
- Так как расчет величины стоимости, подверженной риску, производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

При проведении оценки рыночного риска Банк опирается не только на расчет стоимости, подверженной риску, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные выше. Ограничения метода расчета стоимости, подверженной риску, учитываются путем введения дополнительных лимитов на открытые позиции, устанавливаемых с учетом ликвидности инструментов. В дополнение к этому Банк использует «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных сценариев на капитал Банка.

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства				
и их эквиваленты	3 518 189	-	-	3 518 189
Обязательные резервы				
на счетах в Центральном банке	56 622	-	-	56 622
Финансовые активы, оцениваемые				
по справедливой стоимости через				
прибыль или убыток,				
предназначенные для торговли	-	-	-	-
Средства в других банках	1 600 000	-	-	1 600 000
Кредиты и авансы клиентам	845 636	-	-	845 636
Инвестиционные ценные бумаги,				
имеющиеся в наличии для				
продажи	219 455	-	-	219 455
Прочие финансовые активы	3 401	-	-	3 401
Итого финансовых активов	6 243 303	-	-	6 243 303
Нефинансовые активы				
Отложенный налоговый актив	53 200	-	-	53 200
Основные средства	354 789	-	-	354 789
Инвестиционное имущество	19 669	-	-	19 669
Прочие нефинансовые активы	39 389	-	-	39 389
Итого активов	6 710 350	-	-	6 710 350
Финансовые обязательства				
Средства других банков	13	-	-	13
Средства клиентов	5 543 548	846	3 154	5 547 548
Прочие финансовые				
обязательства	10 154	-	-	10 154
Субординированный займ	145 000	-	-	145 000
Итого финансовых обязательств	5 698 715	846	3 154	5 702 715
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу				
на прибыль	3 932	-	-	3 932
Прочие нефинансовые				
обязательства	18 932	1	-	18 933
Итого обязательств	5 721 579	847	3 154	5 725 580
Чистая балансовая позиция	988 771	(847)	(3 154)	984 770
Обязательства кредитного				
характера (Примечание 27)	-	-	-	-

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства				
и их эквиваленты	647 219	-	-	647 219
Обязательные резервы				
на счетах в Центральном банке	60 402	-	-	60 402
Финансовые активы, оцениваемые				
по справедливой стоимости через				
прибыль или убыток,				
предназначенные для торговли	1 005 979	-	-	1 005 979
Средства в других банках	3 711 868	-	-	3 711 868
Кредиты и авансы клиентам	784 616	-	-	784 616
Инвестиционные ценные бумаги,				
имеющиеся в наличии для				
продажи	205 285	-	-	205 285
Прочие финансовые активы	4 092	-	-	4 092
Итого финансовых активов	6 419 461	-	-	6 419 461
Нефинансовые активы				
Отложенный налоговый актив	44 796	-	-	44 796
Основные средства	400 548	-	-	400 548
Инвестиционное имущество	-	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	26 212	-	-	26 212
Итого активов	6 891 017	-	-	6 891 017
Финансовые обязательства				
Средства других банков	120	-	-	120
Средства клиентов	5 671 910	1 204	33 990	5 707 104
Прочие финансовые				
обязательства	6 216	-	-	6 216
Субординированный займ	145 000	-	-	145 000
Итого финансовых обязательств	5 823 246	1 204	33 990	5 858 440
Нефинансовые обязательства				
Текущие обязательства по налогу				
на прибыль	689	-	-	689
Прочие нефинансовые				
обязательства	16 391	1	-	16 392
Итого обязательств	5 840 326	1 205	33 990	5 875 521
Чистая балансовая позиция	1 050 691	(1 205)	(33 990)	1 015 496
Обязательства кредитного				
характера (Примечание 27)	-	-	-	-

Активы, обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Объем валютного риска регулируется Финансово-экономическим управлением путем установления лимитов на размер открытых валютных позиций, соблюдение которых контролируется на ежедневной основе. Общий валютный риск контролируется Управлением контроля рисков. В случае возникновения, планирования ситуаций либо возможных событий, которые могут негативно повлиять на работу Банка, вопросы рассматриваются на КУАП.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	3 370 326	111 503	36 360	-	3 518 189
Обязательные резервы на счетах в					
Центральном банке	56 622	-	-	-	56 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,					
предназначенные для торговли	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1 600 000	-	-	-	1 600 000
Кредиты и авансы клиентам	842 888	25	2 723	-	845 636
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	219 455	-	-	-	219 455
Прочие финансовые активы	3 050	351	-	-	3 401
Итого финансовых активов	6 092 341	111 879	39 083	-	6 243 303
Нефинансовые активы					
Отложенный налоговый актив	53 200	-	-	-	53 200
Основные средства	354 789	-	-	-	354 789
Инвестиционное имущество	19 669	-	-	-	19 669
Прочие нефинансовые активы	39 389	-	-	-	39 389
Итого активов	6 559 388	111 879	39 083	-	6 710 350
Финансовые обязательства					
Средства других банков	13	-	-	-	13
Средства клиентов	5 389 284	117 163	41 101	-	5 547 548
Прочие финансовые обязательства	9 898	256	-	-	10 154
Субординированный займ	145 000	-	-	-	145 000
Итого финансовых обязательств	5 544 195	117 419	41 101	-	5 702 715
Нефинансовые обязательства					
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 932	-	-	-	3 932
Прочие нефинансовые обязательства	18 650	232	51	-	18 933
Итого обязательств	5 566 777	117 651	41 152	-	5 725 580
Чистая балансовая позиция	992 611	(5 772)	(2 069)	-	984 770

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	609 349	19 097	18 773	-	647 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	60 402	-	-	-	60 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 005 979	-	-	-	1 005 979
Средства в других банках	3 548 505	117 187	46 176	-	3 711 868
Кредиты и авансы клиентам	780 899	92	3 625	-	784 616
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	205 285	-	-	-	205 285
Прочие финансовые активы	4 066	26	-	-	4 092
Итого финансовых активов	6 214 485	136 402	68 574	-	6 419 461
Нефинансовые активы					
Отложенный налоговый актив	44 796	-	-	-	44 796
Основные средства	400 548	-	-	-	400 548
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-
Прочие нефинансовые активы	26 212	-	-	-	26 212
Итого активов	6 686 041	136 402	68 574	-	6 891 017
Финансовые обязательства					
Средства других банков	120	-	-	-	120
Средства клиентов	5 502 510	135 733	68 861	-	5 707 104
Прочие финансовые обязательства	6 053	148	15	-	6 216
Субординированный займ	145 000	-	-	-	145 000
Итого финансовых обязательств	5 653 683	135 881	68 876	-	5 858 440
Нефинансовые обязательства					
Текущие обязательства по налогу на прибыль	689	-	-	-	689
Прочие нефинансовые обязательства	16 136	219	37	-	16 392
Итого обязательств	5 670 508	136 100	68 913	-	5 875 521
Чистая балансовая позиция	1 015 533	302	(339)	-	1 015 496

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений валютных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	на 31 декабря 2012 года		на 31 декабря 2011 года	
	Воздействие	Воздействие	Воздействие	Воздействие
	на прибыль	на собствен-	на прибыль	на собствен-
(в тысячах российских рублей)	или убыток	ный капитал	или убыток	ный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(277)	(277)	26	26
Ослабление доллара США на 5%	277	277	(26)	(26)
Укрепление евро на 5%	(101)	(101)	(15)	(15)
Ослабление евро на 5%	101	101	15	15

Риск был рассчитан только для финансовых статей в валютах, отличных от функциональной валюты банка.

Риск ликвидности. Риск ликвидности – это риск возникновения затруднений при погашении финансовых обязательств Банка. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения требований и обязательств. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и пассивов не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков либо риск невозможности своевременного исполнения Банком своих обязательств.

Целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиентов Банка по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

Банк стремится поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из долгосрочных и краткосрочных депозитов банков, депозитов основных корпоративных и розничных клиентов, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

КУАП несет ответственность за организацию управления ликвидностью. В целях оптимизации процедур управления ликвидностью в Банке выделяется управление краткосрочной ликвидностью, оперативное управление которой осуществляет Финансово-экономическое управление, а также управление структурной ликвидностью, решения, по управлению которой принимает КУАП, а информацию готовит Управление контроля рисков.

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

- ежедневного прогнозирования денежных потоков в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными денежными потоками необходимого уровня резервов текущей ликвидности;
- поддержания резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств банка со сроками до 30 дней;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам;
- установления лимитов и ставок привлечения\ размещения средств по инструментам и трансфертным ставкам.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе планирования потребности в ресурсах, в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. (GAP-report).

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более одного года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2012 года и за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице ниже, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием официального обменного курса ЦБ РФ на отчетную дату.

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	13	-	-	-	-	13
Средства клиентов	3 840 880	686 591	652 283	458 895	-	5 638 649
Прочие финансовые обязательства	10 154	-	-	-	-	10 154
Субординированный займ	-	6 078	6 247	49 300	163 504	225 129
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 27)	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 851 047	692 669	658 530	508 195	163 504	5 873 945

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Обязательства						
Средства других банков	120	-	-	-	-	120
Средства клиентов	3 684 548	908 966	636 865	567 474	2	5 797 855
Прочие финансовые обязательства	6 216	-	-	-	-	6 216
Субординированный займ	-	6 078	6 247	49 300	175 863	237 488
Условные обязательства кредитного характера (Примечание 27)	-	-	-	-	-	-
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 690 884	915 044	643 112	616 774	175 865	6 041 679

Приведенные ниже таблицы показывают распределение активов и обязательств по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активы и обязательства, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие частых пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Все торговые ценные бумаги классифицированы «до востребования и менее 1 месяца», так как данный портфель носит торговый характер и, по мнению руководства, такой подход лучше отражает его позицию по ликвидности.

Ставропольпромстройбанк-ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 318 189	200 000	-	-	-	-	3 518 189
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	56 622	-	-	-	-	-	56 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	1 600 000	-	-	-	-	1 600 000
Кредиты и авансы клиентам	159 102	132 796	66 631	327 023	160 084	-	845 636
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	98 453	121 002	-	219 455
Прочие финансовые активы	3 401	-	-	-	-	-	3 401
Итого финансовых активов	3 537 314	1 932 796	66 631	425 476	281 086	-	6 243 303
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив	53 200	-	-	-	-	-	53 200
Основные средства	-	-	-	-	-	354 789	354 789
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	19 669	19 669
Прочие нефинансо- вые активы	20 346	-	-	-	-	19 043	39 389
Итого активов	3 610 860	1 932 796	66 631	425 476	281 086	393 501	6 710 350
Финансовые обязательства							
Средства других банков	13	-	-	-	-	-	13
Средства клиентов	3 831 100	649 783	625 068	441 597	-	-	5 547 548
Прочие финансовые обязательства	10 154	-	-	-	-	-	10 154
Субординированный займ	-	-	-	-	145 000	-	145 000
Итого финансовых обязательств	3 841 267	649 783	625 068	441 597	145 000	-	5 702 715
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательст- ва по налогу на прибыль	3 932	-	-	-	-	-	3 932
Прочие нефинансо- вые обязательства	18 933	-	-	-	-	-	18 933
Итого обязательств	3 864 132	649 783	625 068	441 597	145 000	-	5 725 580
Чистый разрыв ликвидности	(253 272)	1 283 013	(558 437)	(16 121)	136 086	393 501	984 770
Совокупный разрыв ликвидности	(253 272)	1 029 741	471 304	455 183	591 269	984 770	-

Ставропольпромстройбанк-ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	647 219	-	-	-	-	-	647 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	60 402	-	-	-	-	-	60 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 005 979	-	-	-	-	-	1 005 979
Средства в других банках	163 363	2 048 505	1 500 000	-	-	-	3 711 868
Кредиты и авансы клиентам	180 176	95 630	65 209	281 913	161 688	-	784 616
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	93 979	111 306	-	205 285
Прочие финансовые активы	4 092	-	-	-	-	-	4 092
Итого финансовых активов	2 061 231	2 144 135	1 565 209	375 892	272 994	-	6 419 461
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив	44 796	-	-	-	-	-	44 796
Основные средства	-	-	-	-	-	400 548	400 548
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-
Прочие нефинансо- вые активы	16 060	-	-	-	-	10 152	26 212
Итого активов	2 122 087	2 144 135	1 565 209	375 892	272 994	410 700	6 891 017
Финансовые обязательства							
Средства других банков	120	-	-	-	-	-	120
Средства клиентов	3 679 377	874 227	609 548	543 952	-	-	5 707 104
Прочие финансовые обязательства	6 216	-	-	-	-	-	6 216
Субординированный займ	-	-	-	-	145 000	-	145 000
Итого финансовых обязательств	3 685 713	874 227	609 548	543 952	145 000	-	5 858 440
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательст- ва по налогу на прибыль	689	-	-	-	-	-	689
Прочие нефинансо- вые обязательства	16 392	-	-	-	-	-	16 392
Итого обязательств	3 702 794	874 227	609 548	543 952	145 000	-	5 875 521
Чистый разрыв ликвидности	(1 580 707)	1 269 908	955 661	(168 060)	127 994	410 700	1 015 496
Совокупный разрыв ликвидности	(1 580 707)	(310 799)	644 862	476 802	604 796	1 015 496	-

Согласно внутренним подходам управления активами и пассивами Банка, совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В виду того, что в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты, в банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Банк контролирует объемы разрывов по срокам погашения активов и обязательств по основным временным интервалам.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

Операционный риск. В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию операционного риска-риска возникновения убытков в результате неадекватных внутренних процессов, действий персонала, автоматизированных систем, либо внешнего воздействия.

В рамках управления операционным риском в Банке осуществляются регулярные процедуры обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

Операционному риску как важному аспекту, который может оказать заметное влияние на финансовую устойчивость Банка, уделяется существенное внимание, и предпринимаются все меры для его снижения: документирование порядка совершения банковских операций, разделение и ограничение функций, полномочий и ответственности работников, установление ограничений на сроки и объемы операций, контроль операций на рынке финансовых инструментов в рамках системы внутреннего контроля Банка, обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности.

Особое внимание уделяется операционным рискам, связанным с управлением ссудной задолженностью - адекватность оценки финансового положения заемщика и его прогноз на период действия обязательства, оценка стоимости и ликвидности обеспечения и их прогноз на период действия обязательств, обеспечение надлежащего контроля сохранности заложенного имущества (включая страхование), своевременность и/или надлежащая реализация прав кредитора, вытекающих из обеспечения.

В условиях острой конкуренции отмечается важность вопросов сохранности и защиты информации. Политика управления информационной безопасностью Банка направлена на снижение вероятности и масштабов нарушения служащими Банка и (или) иными лицами порядков и процедур функционирования (включая мошенничества).

В связи с ужесточением конъюнктуры рынка банковских услуг значительное внимание уделялось поддержанию уровня риска потери деловой репутации (проводится анализ негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке, качестве предоставляемых услуг).

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.

В целях минимизации возможности реализации правового риска Банком осуществляется постоянный мониторинг изменения действующего законодательства (в том числе налогового законодательства), юридическая оценка осуществляемых Банком операций и сделок, хозяйственной деятельности Банка и трудовых отношений с работниками, мониторинг деятельности клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Управление капиталом. Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы, обеспечивающей уровень достаточности капитала не менее 8% в соответствии с Базельским соглашением. Согласно текущим требованиям к капиталу, установленным Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать установленное отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска («достаточность капитала»), выше предписанного минимального уровня. См. Примечание 27.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала российских банков.

Для управления достаточностью капитала Банка осуществляется прогнозирование достаточности капитала по Базельскому Соглашению и по требованиям Центрального банка Российской Федерации с горизонтом от квартала до года. Планирование темпов роста активных операций на средне- и долгосрочную перспективу осуществляется с учетом потребностей в капитале. При необходимости разрабатываются и осуществляются меры по увеличению капитала.

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 10%. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному уровню и составлял 21.3% (2011г: 14.3%).

Помимо этого, Банк обязан выполнять требования к минимальному размеру капитала, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком, в том числе требования к уровню достаточности капитала, рассматриваемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения (Базель I). См. Примечание 27.

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	3 318 189	200 000	-	-	-	-	3 518 189
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	56 622	-	-	-	-	-	56 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	1 600 000	-	-	-	-	1 600 000
Кредиты и авансы клиентам	159 102	132 796	66 631	327 023	160 084	-	845 636
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	62 161	98 453	58 841	-	219 455
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3 401	3 401
Итого финансовых активов	3 533 913	1 932 796	128 792	425 476	218 925	3 401	6 243 303
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	53 200	53 200
Основные средства	-	-	-	-	-	354 789	354 789
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	19 669	19 669
Прочие нефинансо- вые активы	-	-	-	-	-	39 389	39 389
Итого активов	3 533 913	1 932 796	128 792	425 476	218 925	470 448	6 710 350
Финансовые обязательства							
Средства других банков	13	-	-	-	-	-	13
Средства клиентов	3 841 284	663 362	601 305	441 597	-	-	5 547 548
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	10 154	10 154
Субординированный займ	-	-	-	-	145 000	-	145 000
Итого финансовых обязательств	3 841 297	663 362	601 305	441 597	145 000	10 154	5 702 715
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательст- ва по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	3 932	3 932
Прочие нефинансо- вые обязательства	-	-	-	-	-	18 933	18 933
Итого обязательств	3 841 297	663 362	601 305	441 597	145 000	33 019	5 725 580
Чистый разрыв ликвидности	(307 384)	1 269 434	(472 513)	(16 121)	73 925	437 429	984 770

Ставропольпромстройбанк-ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Беспро- центные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	647 219	-	-	-	-	-	647 219
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	60 402	-	-	-	-	-	60 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	59 836	99 222	129 771	717 150	-	-	1 005 979
Средства в других банках	163 363	2 048 505	1 500 000	-	-	-	3 711 868
Кредиты и авансы клиентам	180 176	95 630	65 209	281 913	161 688	-	784 616
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	93 979	56 093	55 213	-	205 285
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	4 092	4 092
Итого финансовых активов	1 110 996	2 243 357	1 788 959	1 055 156	216 901	4 092	6 419 461
Нефинансовые активы							
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	44 796	44 796
Основные средства	-	-	-	-	-	400 548	400 548
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	-
Прочие нефинансо- вые активы	-	-	-	-	-	26 212	26 212
Итого активов	1 110 996	2 243 357	1 788 959	1 055 156	216 901	475 648	6 891 017
Финансовые обязательства							
Средства других банков	120	-	-	-	-	-	120
Средства клиентов	3 679 377	874 227	609 548	543 952	-	-	5 707 104
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	6 216	6 216
Субординированный займ	-	-	-	-	145 000	-	145 000
Итого финансовых обязательств	3 679 497	874 227	609 548	543 952	145 000	6 216	5 858 440
Нефинансовые обязательства							
Текущие обязательст- ва по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	689	689
Прочие нефинансо- вые обязательства	-	-	-	-	-	16 392	16 392
Итого обязательств	3 679 497	874 227	609 548	543 952	145 000	23 297	5 875 521
Чистый разрыв ликвидности	(2 568 501)	1 369 130	1 179 411	511 204	71 901	452 351	1 015 496

Банк подвержен риску, связанному с влиянием изменений процентных ставок на денежные потоки, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению финансовых активов и привлечению финансовых обязательств, процентная ставка по которым устанавливается в зависимости от изменения рыночных процентных ставок. Такие активы и обязательства представлены в таблице выше как статьи, сроки пересмотра процентных ставок по которым наступают в краткосрочной перспективе. Банк подвержен риску влияния изменений процентных ставок на справедливую стоимость в результате своей деятельности по предоставлению активов и привлечению обязательств по фиксированным процентным ставкам. Данная информация представлена в таблице выше в формате по группам инструментов, по которым сроки платежа или даты пересмотра процентных ставок, предусмотренные договором, наступают в долгосрочной перспективе. На практике, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк осуществляет контроль за уровнем разрыва в сроках и условиях пересмотра процентных ставок и управляет процентным риском путем регулирования величины этих разрывов. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по срокам и условиям пересмотра процентных ставок.

В таблице ниже приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе основных валют для основных долговых инструментов. Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода.

	2012				2011			
	Рубли	Доллары	Евро	Прочие	Рубли	Доллары	Евро	Прочие
в % в год		США		валюты		США		валюты
Активы								
Корреспондентские счета и депозиты								
«овернайт» в других банках	4.0	0.2	0.2	-	2.7	0.1	0.1	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7.7	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-	7.4	-	-	-
Средства в других банках	9.3	-	-	-	7.4	1.4	1.4	-
Кредиты и авансы клиентам	12.9	10.0	15.0	-	13.7	10.0	15.0	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.5	-	-	-	7.5	-	-	-
Обязательства								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.2	0.0	0.4	-	0.1	0.1	0.4	-
- срочные депозиты	6.8	2.9	2.7	-	6.5	3.2	2.8	-
Субординированный займ	8.5	-	-	-	8.5	-	-	-

Знак « - » в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Управление процентным риском с помощью мониторинга несовпадений сроков погашения по процентным активам и обязательствам дополняется мониторингом чувствительности чистого процентного дохода Банка к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок. Кроме того, управление балансовым процентным риском также осуществляется с помощью регулирования условий досрочного погашения обязательств. С целью ограничения несовпадения условий досрочного погашения обязательств Банка в стандартные формы контрактов включаются определенные положения, защищающие от риска досрочного погашения и нарушения установленного срока для выполнения обязательств.

Анализ чувствительности чистого процентного дохода по неторговому портфелю Банка на один год к увеличению или уменьшению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного снижения или роста кривых доходности на 100 базисных пунктов и предполагающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции, представлен следующим образом.

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	21 712	10 365
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(21 712)	(10 365)

27 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в этой финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее в течение отчетного периода, допускает возможность различных толкований применительно к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены соответствующими органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Новое российское законодательство в области трансфертного ценообразования, вступившее в действие с 1 января 2012 года, существенно ужесточает контроль над трансфертными ценами со стороны налоговых органов, в том числе, вводит для налогоплательщиков значительные требования к отчетности и документации. Предыдущее законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, осуществленным 30 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривает право налоговых органов проверять правильность применения цен и проводить доначисление дополнительных налоговых обязательств по контролируемым сделкам в случае, если цены, примененные сторонами сделки, отклоняются в сторону повышения или в сторону понижения более чем на 20% от рыночной цены. Контролируемые сделки включают операции между взаимозависимыми лицами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), внешнеторговые сделки (как с взаимозависимыми, так и с невзаимозависимыми сторонами), товарообменные (бартерные) операции, а также сделки, по которым цены отклоняются более чем на 20% в сторону понижения или в сторону повышения от уровня цен, применяемых налогоплательщиком по идентичным (однородным) товарам (работам, услугам) в пределах непродолжительного периода времени. Специальные правила трансфертного ценообразования предусмотрены для операций с ценными бумагами и финансовых инструментов срочных сделок. Налоговое законодательство в области трансфертного ценообразования, действовавшее в течение проверяемого периода, содержало множество неясностей, что давало возможность различных интерпретаций для российских налоговых органов и судов.

Российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Руководство намерено решительно защищать позиции и интерпретации компании, использовавшиеся при определении налогов, отраженных в данной финансовой отчетности, если они будут оспорены налоговыми органами.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2011г: не имел).

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Менее 1 года	8 029	4 778
От 1 до 5 лет	9 914	10 165
Более 5 лет	6 712	8 703
Итого обязательств по операционной аренде	24 655	23 646

Обязательства по соблюдению минимального уровня капитала. Банк должен соблюдать требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общеизвестного как Базель I), а именно Соглашения по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, которые определяются в документе «Международное соглашение об изменении капитала и стандартов капитала» (в редакции от апреля 1998 года) и Поправке к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2005 года).

Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	234 916	234 916
Эмиссионный доход	5 648	5 648
Нераспределенная прибыль	623 538	664 829
Итого капитал первого уровня	864 102	905 393
Капитал второго уровня		
Субординированный депозит	145 000	145 000
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6 374)	(17 705)
Фонд переоценки основных средств	127 042	127 808
Итого капитал второго уровня	265 668	255 103
Итого капитал	1 129 770	1 160 496
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	2 903 214	5 573 067
Итого капитал (согласно расчету выше)	1 129 770	1 160 496
Коэффициент достаточности капитала	38.91%	20.82%

Также основной целью управления капиталом является соблюдение требований достаточности капитала, установленного ЦБ РФ. См. Примечание 26.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и резервные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел обязательства по предоставлению кредитных линий в сумме 148 502 тысяч рублей (2011г.: 174 647 тысяч рублей). На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк не имел безотзывных обязательств.

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

27 Условные обязательства (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Данные активы не отражаются в балансе, так как они не являются активами Банка. Ценные бумаги отражены по номинальной стоимости. Номинальная стоимость, указанная ниже, обычно отличается от справедливой стоимости соответствующих ценных бумаг. Активы на хранении включают следующие категории:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
	Номинальная	Номинальная
	стоимость	стоимость
Корпоративные акции	16 821	12 987
Корпоративные облигации	287 097	368
Итого	303 918	13 355

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банк имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

			2012		2011	
			Заложен- ные	Связанное обяза- тельство	Заложен- ные	Связанное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			активы	тельство	активы	тельство
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ			160 614	-	150 072	-
Итого			160 614	-	150 072	-

Кроме того обязательные резервы на сумму 56 622 тысяч рублей (2011г. 60 402 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, 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 руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых торговых ценных бумаг (приобретенных векселей), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании применения методики оценки основанной на дисконтировании. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость кредитного портфеля определяется качеством отдельных кредитов и уровнем процентных ставок по ним в рамках каждого вида кредита. Оценка резервов под обесценение кредитного портфеля, анализ риска, присущего различным видам кредитования, на основании таких факторов, как текущая ситуация в экономическом секторе заемщика, финансовое положение каждого заемщика, а также полученные гарантии. Таким образом, резерв под обесценение кредитного портфеля в достаточной степени отражает сумму необходимой стоимостной корректировки, учитывающей влияние кредитного риска.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Средства других банков и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2012 года балансовая стоимость средств других банков и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедли- вая стоимость	Итого балансо- вая стоимость
		рыночные котировки	модель оценки, использую- щая данные наблюдае- мых рынков	модель оценки, использую- щая значи- тельный объем ненаблю- даемых данных	
(в тысячах российских рублей)					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	3 518 189	3 518 189	3 518 189
Наличные средства	-	-	608 264	608 264	608 264
Средства в Центральном банке	-	-	46 906	46 906	46 906
Корреспондентские счета в банках					
- Российской Федерации	-	-	858 902	858 902	858 902
Депозиты в других банках со сроком погашения менее 3 месяцев	-	-	2 000 229	2 000 229	2 000 229
Расчеты участников ОРЦБ	-	-	3 888	3 888	3 888
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	56 622	56 622	56 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	1 600 000	1 600 000	1 600 000
Текущие срочные депозиты	-	-	1 600 000	1 600 000	1 600 000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	845 636	845 636	845 636
Кредиты коммерческим организациям	-	-	341 526	341 526	341 526
Кредиты физическим лицам	-	-	504 110	504 110	504 110
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	219 455	-	-	219 455	219 455
Прочие финансовые активы	-	-	3 401	3 401	3 401
Требования по комиссиям	-	-	2 408	2 408	2 408
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	5	5	5
Денежные переводы	-	-	985	985	985
Прочие финансовые активы	-	-	3	3	3
Итого финансовых активов	219 455	-	6 023 848	6 243 303	6 243 303
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	-	13	13	13
Корреспондентские счета в банках	-	-	13	13	13
Средства клиентов	-	-	5 547 548	5 547 548	5 547 548
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	-	-	-
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	2 733 257	2 733 257	2 733 257
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	132 162	132 162	132 162
Текущие/расчетные счета физических лиц	-	-	801 835	801 835	801 835
Срочные депозиты физических лиц	-	-	1 880 294	1 880 294	1 880 294
Прочие финансовые обязательства	-	-	10 154	10 154	10 154
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	2 085	2 085	2 085
Начисленные обязательства	-	-	18	18	18
Денежные переводы	-	-	383	383	383
Прочие финансовые обязательства	-	-	7 668	7 668	7 668
Субординированный займ	-	-	145 000	145 000	145 000
Итого финансовых обязательств	-	-	5 702 715	5 702 715	5 702 715

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедли- вая стоимость	Итого балансо- вая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использую- щая данные наблюдае- мых рынков	модель оценки, использую- щая значи- тельный объем ненаблю- даемых данных		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	647 219	647 219	647 219
Наличные средства	-	-	485 748	485 748	485 748
Средства в Центральном банке	-	-	38 725	38 725	38 725
Корреспондентские счета в банках					
- Российской Федерации	-	-	111 431	111 431	111 431
Расчеты участников ОРЦБ	-	-	11 315	11 315	11 315
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	60 402	60 402	60 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	798 671	-	207 308	1 005 979	1 005 979
Средства в других банках	-	-	3 711 868	3 711 868	3 711 868
Текущие срочные депозиты	-	-	3 711 868	3 711 868	3 711 868
Кредиты и авансы клиентам	-	-	784 616	784 616	784 616
Кредиты коммерческим организациям	-	-	352 611	352 611	352 611
Кредиты физическим лицам	-	-	432 005	432 005	432 005
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	205 285	-	-	205 285	205 285
Прочие финансовые активы	-	-	4 092	4 092	4 092
Требования по комиссиям	-	-	2 011	2 011	2 011
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	222	222	222
Денежные переводы	-	-	1 852	1 852	1 852
Прочие финансовые активы	-	-	7	7	7
Итого финансовых активов	1 003 956	-	5 415 505	6 419 461	6 419 461
Финансовые обязательства					
Средства банков	-	-	120	120	120
Корреспондентские счета в банках	-	-	120	120	120
Средства клиентов	-	-	5 707 104	5 707 104	5 707 104
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	1	1	1
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	2 581 662	2 581 662	2 581 662
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	125 070	125 070	125 070
Текущие/расчетные счета физических лиц	-	-	885 868	885 868	885 868
Срочные депозиты физических лиц	-	-	2 114 503	2 114 503	2 114 503
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 216	6 216	6 216
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	1 867	1 867	1 867
Денежные переводы	-	-	323	323	323
Прочие финансовые обязательства	-	-	4 026	4 026	4 026
Субординированный займ	-	-	145 000	145 000	145 000
Итого финансовых обязательств	-	-	5 858 440	5 858 440	5 858 440

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Ставропольпромстройбанк-ОАО классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: а) кредиты и дебиторская задолженность; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков», имеет две подкатегории I) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и II) финансовые активы, удерживаемые для торговли. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Активы, находящиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	3 518 189	-	-	3 518 189
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	56 622	-	-	56 622
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-
Средства в других банках	1 600 000	-	-	1 600 000
Кредиты и авансы клиентам	845 636	-	-	845 636
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	219 455	-	219 455
Прочие финансовые активы	3 401	-	-	3 401
Итого финансовых активов	6 023 848	219 455	-	6 243 303

29 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, находящиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	647 219	-	-	647 219
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	60 402	-	-	60 402
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	1 005 979	1 005 979
Средства в других банках	3 711 868	-	-	3 711 868
Кредиты и авансы клиентам	784 616	-	-	784 616
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	205 285	-	205 285
Прочие финансовые активы	4 092	-	-	4 092
Итого финансовых активов	5 208 197	205 285	1 005 979	6 419 461

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

30 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ставропольпромстройбанк-ОАО является дочерним банком ОАО Банк «Петрокоммерц», который входит в Финансовую группу «ИФД Капиталь». В ходе своей деятельности Банк осуществляет операции с ОАО Банк «Петрокоммерц». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов. Данные операции в отчетном периоде осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и по рыночным процентным ставкам, что не требует создания резервов под обесценение.

Ставропольпромстройбанк-ОАО
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года
30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	ОАО Банк	Прочие	ОАО Банк	Прочие
(в тысячах российских рублей)	"Петрокоммерц"		"Петрокоммерц"	
Денежные средства и их эквиваленты				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках				
(договорная процентная ставка:				
31 декабря 2012 г.: 0,1%-5,0%;				
31 декабря 2011 г.: 0,1%-4,0%)	797 624	-	103 680	-
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев				
(договорная процентная ставка:				
31 декабря 2012 г.: 4,3%-8,5%)	2 000 229	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
(договорная процентная ставка:				
31 декабря 2011 г.: 7,0-12,8%)	-	-	398 749	-
Средства в банках				
Текущие срочные депозиты				
(договорная процентная ставка:				
31 декабря 2012 г.: 9,25% ;				
31 декабря 2011 г.: 1,4%- 7,5%)	1 600 000	-	3 711 868	-
Прочие активы	33	522	37	248
Средства клиентов				
Текущие /расчетные счета				
(договорная процентная ставка:				
31 декабря 2012 г.: 0,0%-1,0%;				
31 декабря 2011 г.: 0,0%-1,0%)	-	62 175	-	59 000
Прочие обязательства	104	-	104	-
Субординированный займ				
(договорная процентная ставка:				
31 декабря 2012 г.: 8,5%;				
31 декабря 2011 г.: 8,5%)	145 000	-	145 000	-

30 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	2012		2011	
	ОАО Банк	Прочие	ОАО Банк	Прочие
(в тысячах российских рублей)	"Петрокоммерц"		"Петрокоммерц"	
Процентные доходы:				
-По депозитам «овернайт» и средствам в банках	198 621	-	168 328	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	24 169	-	34 041	-
Процентные расходы:				
-Средства других банков	(3 082)	-	-	-
- Средства клиентов	-	(338)	-	(2 540)
- Субординированный займ	(12 325)	-	(12 325)	-
Расходы за вычетом доходов/				
(доходы за вычетом расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	(7 953)	-	2 898	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(3 750)	10 062	(1 690)	503
Комиссионные доходы	6 375	7 533	5 204	10 910
Комиссионные расходы	(9 764)	-	(7 025)	-
Прочие доходы	(2 040)	(237)	-	4
Прочие расходы	-	3	(902)	(191)

31 События после отчетной даты.

В марте 2013 года были досрочно погашены субординированные кредиты, полученные в июне 2005 года в сумме 60 000 тысяч рублей и в апреле 2009 года в сумме 85 000 тысяч рублей от связанной стороны.