

**1 Введение**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 2011 года Банк на территории Ставропольского края имеет 5 филиалов (2010 г.: 5 филиалов), 14 дополнительных офисов (2010 г.: 15 дополнительных офисов). Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 632 человека (2010 г.: 603 человека).

Основным акционером Ставропольпромстройбанк-ОАО является ОАО Банк «Петрокоммерц», которому по состоянию на 31 декабря 2011 года принадлежало 86,05% обыкновенных акций Банка от всех выпущенных акций Банка.

**2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Экономике Российской Федерации присущи определенные черты развивающегося рынка, такие как существование валюты, на практике, не являющейся конвертируемой в большинстве иностранных государств, относительно высокая инфляция в течение ряда лет. В 2011 году Правительство Российской Федерации продолжило предпринимать меры по поддержке экономики с целью преодоления последствий мирового финансового кризиса. Происходило умеренное восстановление национальной экономики, на протяжении отчетного года экономическая ситуация оставалась достаточно стабильной, но все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста.

Начиная со второго полугодия 2011 года на мировых финансовых рынках увеличилась волатильность валютных курсов ценных бумаг и котировок биржевых товаров. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках остается риск сокращения ликвидности и рентабельности компаний, а также случаев банкротств физических лиц, что может повлиять на способность заемщиков Банка погашать задолженность перед Банком. Помимо этого, изменение экономических условий может привести к снижению стоимости залогового обеспечения, удерживаемого по кредитам. В рамках имеющейся информации Банк отразил пересмотренные оценочные данные по ожидаемым будущим денежным потокам для целей оценки на предмет обесценения.

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство не в состоянии предсказать дальнейшее развитие экономической ситуации, которое может оказать влияние на финансовую отрасль и экономику в целом, и, следовательно, какое влияние, если оно последует, будет оказано на финансовое положение Банка. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития бизнеса Банка в существующих условиях.

**3 Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка 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.

## 3 Основы представления отчетности (продолжение)

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 — раскрытия» — «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.

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 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	Балансовая	Справедливая	Балансовая	Справедливая
(в тысячах российских рублей)	стоимость	стоимость	стоимость	стоимость
<b>Реклассифицированные в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
Облигации федерального займа (ОФЗ)	191 927	191 927	250 583	250 583
<b>Итого</b>	<b>191 927</b>	<b>191 927</b>	<b>250 583</b>	<b>250 583</b>

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)		2011	2010	2011	2010
<b>Реклассифицированные в категорию финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
Облигации федерального займа (ОФЗ)	(11 522)	14 034	27 389	(21 140)	(17 504)
<b>Итого</b>	<b>(11 522)</b>	<b>14 034</b>	<b>27 389</b>	<b>(21 140)</b>	<b>(17 504)</b>

**3 Основы представления отчетности (продолжение)**

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 2011 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) 32 «Финансовые инструменты: представление информации - Классификация выпусков прав на акции для распределения среди имеющих акционеров»** (выпущены в октябре 2009 года; применяются для годовых периодов, начинающихся 1 февраля 2010 года или после этой даты). В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям непривязанных долевого финансового инструмента организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»** (пересмотренный в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). В стандарте уточнено определение связанной стороны с целью упрощения идентификации отношений связанных сторон, особенно в части значительного влияния и совместного контроля. Для компаний, связанных с государством, было внесено частичное исключение из требований по раскрытию информации. К таким компаниям не будут применяться общие требования к раскрытию информации, содержащиеся в МСФО (IAS) 24. Вместо этого в стандарт был добавлен ряд альтернативных положений, согласно которым в случае компаний, связанных с государством, требуется раскрытие следующей информации:

- название правительства и характер его отношений с компанией, представляющей финансовую отчетность;
- характер и объем индивидуально значимых сделок;
- описательная или количественная информация об объеме прочих сделок, которые в совокупности являются значимыми.

Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»** (выпущены в январе 2010 года, применяются для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). Ограниченное исключение из требований о раскрытии сравнительной информации МСФО (IFRS) 7 для компаний, применяющих стандарты впервые. Данные изменения не повлияли на финансовую отчетность Банка.

**Поправка к КИМФО (IFRIC) 14 «Авансовые платежи взносов по пенсионным планам с минимальными требованиями к финансированию»** (выпущена в ноябре 2009 года, применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). Эта поправка имеет ограниченное влияние, так как она применяется только теми компаниями, которые должны осуществлять минимальные авансовые платежи взносов по пенсионным планам с установленными выплатами. Поправка устраняет непреднамеренные последствия Интерпретации КИМФО (IFRIC) 14, касающиеся добровольных авансовых платежей взносов по пенсионным планам, в отношении которых действуют минимальные требования к финансированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

**Интерпретация МСФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств посредством предоставления долевого инструмента»** (выпущено в ноябре 2009 года, применяется для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2010 года или после этой даты). В данной интерпретации разъясняется порядок учета для тех случаев, когда компания производит пересмотр условий долговых обязательств, в результате чего обязательство погашается за счет выпуска дебитором в адрес кредитора собственных долевого инструмента. Прибыль или убыток отражается по счетам прибылей или убытков, и представляет собой разницу между справедливой стоимостью долевого инструмента и балансовой стоимостью долга. Интерпретация не применяется в случае сделок под контролем, а также, если выпуск долевого инструмента предусматривался первоначальными условиями обязательства или кредитор выступает в роли акционера компании. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

**«Усовершенствования МСФО»** (выпущены в мае 2010 года, большинство изменений вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты). Совет по международным стандартам финансовой отчетности ежегодно реализует проект по внесению в стандарты несрочных поправок, которые могут быть методологическими, так и просто уточняющими терминологию. Перечень поправок, обязательных к применению в отчетности за 2011 год:

3 Основы представления отчетности (продолжение)

• поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

• поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтрольной доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

• поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности: (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков; (ii) отмечено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными; (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

• поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Компании могут представлять анализ прочего совокупного дохода в разрезе его статей в отчете об изменениях в капитале либо в примечаниях к отчетности. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

• в поправке к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», уточняются переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка;

• в поправке к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» содержатся дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

• поправка к КИМФО (IFRIC) 13 «Программа лояльности клиентов» разъясняет, что при определении справедливой стоимости бонусных единиц на основе стоимости вознаграждения, на которое они могут быть обменены, необходимо учитывать сумму скидок или стимулирующих выплат, которые предоставляются также и клиентам, не участвующим в бонусной программе. Данная поправка не повлияла на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевыми финансовыми инструментами, не предназначенными для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 – «Налоги на прибыль» (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 инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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, требуется дополнительное раскрытие для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» - 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). Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена высокой гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. Банк считает, что данные изменения не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность.

Поправки 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 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет стандарт на финансовую отчетность.

Поправка к МСФО (IAS) 28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» (выпущена в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения), предписывает порядок учета инвестиций в ассоциированные компании и содержит требование по применению метода долевого участия к инвестициям в ассоциированные компании и совместную деятельность. Банк считает, что данная поправка не окажет существенного воздействия 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 данная поправка не окажет существенного воздействия 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 быть перенесены в отчет о прибылях и убытках в будущем. Используемое в МСФО (IAS) 1 название отчета о совокупном доходе теперь изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет стандарт на финансовую отчетность.

3 Основы представления отчетности (продолжение)

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (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) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в интерпретации (SIC) 12 «Консолидация - организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Банк считает, что данная поправка не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»** (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 существенного воздействия на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях»** (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 о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. Банк считает, что данная поправка не окажет существенного воздействия 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), направлен на улучшение сопоставимости и повышение качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников измерения справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

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 общих 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.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам 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 начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные 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. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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.

**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.

**4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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 непроемкий 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.

**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.

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, подверженной, 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, имеющих в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной 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 долевых инструментов 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 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 впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий активов.

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.

**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.

**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.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Прочие заемные средства.** К прочим заемным средствам относятся среднесрочные и долгосрочные средства, привлеченные на финансовых рынках, а также срочные кредиты от других Банков. Прочие заемные 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 налоговым органам 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.

**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 которые 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. 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 по сделке, 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.

**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 2011 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял - 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 год – 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 год – 40,3331 рубля за 1 евро).

**Активы, находящиеся на ответственном хранении.** Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению, 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 гиперинфляционной 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.

## 4 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике и представлении финансовой отчетности. В целях презентации резерва по прочим активам, сопоставимые данные были скорректированы согласно порядку раскрытия сумм текущего года. Эффект перегруппировки в отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2010 года представлен ниже:

(в тысячах российских рублей)	Суммы, отраженные ранее	Эффект перегруппировки	Скорректированные данные
<b>Отчет о прибылях и убытках</b>			
Изменение резерва под обесценение прочих активов	-	54	54
Административные и прочие операционные расходы	(330 163)	(54)	(330 217)

## 5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательства 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 обязательства 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.

**Обесценение ценных бумаг, имеющихся 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 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>	2011	2010
Наличные средства	485 748	443 259
Остатки по счетам в центральных банках (кроме фонда обязательных резервов)	38 725	40 588
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках - Российской Федерации	111 431	260 947
Расчетные счета в торговых системах	11 315	13 346
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>647 219</b>	<b>758 140</b>

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>	2011	2010
<b>Неденежная операционная деятельность</b>		
Прочие активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов	(11 290)	(22 556)
Выручка от реализации прочих активов	14 120	133
<b>Итого неденежная операционная деятельность</b>	<b>2 830</b>	<b>(22 423)</b>
<b>Итого неденежная деятельность</b>	<b>2 830</b>	<b>(22 423)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	399 922	611 850
Корпоративные облигации	398 749	179 452
Векселя	207 308	399 821
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>1 005 979</b>	<b>1 191 123</b>

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 и компаниями 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:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	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

## 7 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (продолжение)

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2012	Август 2016	6.9	12.0	6.1	7.5
Корпоративные облигации	Июль 2012	Август 2012	7.8	14.9	8.2	15.5
Векселя	Январь 2011	Июль 2011	0.0	0.0	5.2	14.8

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 и 31 декабря 2010 года Банк не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг

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

	Облигации Федераль- ного займа	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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
<b>Итого</b>	<b>399 922</b>	<b>398 749</b>	<b>207 308</b>	<b>1 005 979</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года. За основу взяты оценки основных мировых и национальных рейтинговых агентств:

	Облигации Федераль- ного займа	Корпора- тивные облигации	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Рейтинговое агентство Standard & Poors				
с рейтингом AAA	611 850	-	204 306	816 156
с рейтингом от А- до А+	-	82 745	-	82 745
Рейтинговое агентство Fitch				
с рейтингом BBB	-	-	128 119	128 119
с рейтингом BB	-	-	39 131	39 131
с рейтингом BBB-/RW	-	-	28 265	28 265
Рейтинговое агентство НРА (национальное рейтинговое агентство)				
рейтинг BBB+	-	96 707	-	96 707
<b>Итого</b>	<b>611 850</b>	<b>179 452</b>	<b>399 821</b>	<b>1 191 123</b>

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>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	3 711 868	3 040 154
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 711 868</b>	<b>3 040 154</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	<b>2011</b>		<b>2010</b>	
	Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Просроченные размещенные средства в других банках	Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	Просроченные размещенные средства в других банках
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Средства в других банках (до вычета резерва под обесценение)</b>				
- банки Российской Федерации	3 711 868	-	3 040 154	-
<b>Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>3 711 868</b>	<b>-</b>	<b>3 040 154</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>3 711 868</b>	<b>-</b>	<b>3 040 154</b>	<b>-</b>

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>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Корпоративные клиенты</b>		
Коммерческие кредиты	860 665	1 075 757
<b>Физические лица</b>		
Кредиты физическим лицам	803 548	892 478
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(879 597)	(1 000 446)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>784 616</b>	<b>967 789</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
(в тысячах российских рублей)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим 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)
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

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

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
	Коммерческие	Кредиты физи-	
(в тысячах российских рублей)	кредиты	ческим лицам	
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	455 745	323 702	779 447
Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода	142 618	81 817	224 435
Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные	(1 755)	(1 681)	(3 436)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	596 608	403 838	1 000 446

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2011 года по кредитному качеству:

	Корпоративные клиенты	Физические лица	Итого
(в тысячах российских рублей)	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим 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

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк провел анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2010 года по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные клиенты Физические лица		Итого
	Коммерческие кредиты	Кредиты физическим лицам	
Текущие и необесцененные кредиты			
- стандартные:	492 043	373 469	865 512
- клиенты с кредитной историей более 1 года	396 126	362 458	758 584
- клиенты с кредитной историей менее 1 года	95 917	11 011	106 928
-кредиты под наблюдением	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных кредитов</b>	<b>492 043</b>	<b>373 469</b>	<b>865 512</b>
Просроченные, но необесцененные кредиты			
- с задержкой платежа менее 1 месяца	-	9 391	9 391
<b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>	<b>-</b>	<b>9 391</b>	<b>9 391</b>
Индивидуально обесцененные кредиты			
-непросроченные	80 769	17 480	98 249
-с задержкой платежа менее 1 месяца	-	2 005	2 005
-с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев	-	9 368	9 368
-с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев	3 152	18 291	21 443
-с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев	30 001	55 244	85 245
-с задержкой платежа свыше 1 года	469 792	407 230	877 022
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>583 714</b>	<b>509 618</b>	<b>1 093 332</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>1 075 757</b>	<b>892 478</b>	<b>1 968 235</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>(596 608)</b>	<b>(403 838)</b>	<b>(1 000 446)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>479 149</b>	<b>488 640</b>	<b>967 789</b>

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 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческие кредиты	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
<b>31 декабря 2011 года</b>			
<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
<b>Итого</b>	<b>918 755</b>	<b>290 418</b>	<b>1 209 173</b>

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Коммерческие кредиты	Кредиты физи- ческим лицам	Итого
<b>31 декабря 2010 года</b>			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>			
-недвижимость	-	15 857	15 857
-оборудование и транспортные средства	-	1 420	1 420
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i>			
-недвижимость	530 483	254 683	785 166
-оборудование и транспортные средства	423 981	34 071	458 052
-прочие активы	94 349	25 396	119 745
<b>Итого</b>	<b>1 048 813</b>	<b>331 427</b>	<b>1 380 240</b>

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, превышает сумму основного долга по данным кредитам по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010, 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)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	803 548	48.3	892 478	45.3
Торговля	368 770	22.2	380 099	19.3
Сельское хозяйство	193 091	11.6	196 394	10.0
Производство	106 019	6.4	211 491	10.8
Пищевая промышленность	99 201	6.0	150 574	7.7
Строительство	31 656	1.9	18 928	1.0
Транспорт	10 963	0.7	4 686	0.2
Финансы	-	0.0	4 675	0.2
Прочее	50 965	3.1	108 910	5.5
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до (вычета резерва под обесценение)</b>	<b>1 664 213</b>	<b>100.0</b>	<b>1 968 235</b>	<b>100.0</b>

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 физи-	
	кредиты		ческим 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
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>		<b>860 665</b>	<b>803 548</b>	<b>1 664 213</b>

Далее приводится анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные клиенты		Физические лица	Итого
	Коммерческие		Кредиты физи-	
	кредиты		ческим лицам	
Необеспеченные кредиты		14 879	8 829	23 708
Кредиты, обеспеченные:				
-недвижимостью		743 120	403 537	1 146 657
-оборудованием и транспортными средствами		43 585	65 032	108 617
-поручительствами и банковскими гарантиями		55 179	408 852	464 031
-прочими активами		218 994	6 228	225 222
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>		<b>1 075 757</b>	<b>892 478</b>	<b>1 968 235</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При наличии нескольких видов залогового обеспечения, общая залоговая стоимость которых превышает соответствующую величину кредита, распределение величины осудной задолженности было приведено следующим образом: величина осудной 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>	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	205 285	264 258
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>205 285</b>	<b>264 258</b>

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 2011 года:

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

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

в % в год	Срок погашения		Годовая ставка купона		Годовая доходность к погашению	
	от	до	от	до	от	до
Облигации федерального займа (ОФЗ)	Август 2012	Август 2018	7.0	8.0	4.1	7.4

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. За основу взята оценка основного мирового рейтингового агентства:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Рейтинговое агентство Standard &amp; Poors</b>		
Облигации федерального займа (ОФЗ)		
с рейтингом AAA	-	264 258
с рейтингом BBB+	205 285	-
<b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>205 285</b>	<b>264 258</b>

Ставропольпромстройбанк-ОАО 24 июня 1997 года приобрел акции Открытого акционерного общества Лизинговой компании «Югпромагролизинг» (сокращенное наименование: ОАО ЛК «Югпромагролизинг») в количестве 210000 штук. Основания признания общества ассоциированным является Договор б/н о создании ОАО ЛК «Югпромагролизинг» от 15 августа 1996 года. Место нахождения: 355002, г. Ставрополь, ул. Пушкина, д.40 ИНН: 2634034571. Доля кредитной организации в уставном капитале данной организации 34%. Доля голосующих акций кредитной организации в уставном капитале данной организации 34%. Доли обыкновенных акций в кредитной организации организация-эмитент не имеет. В настоящее время имеется информация об отсутствии ОАО ЛК «Югпромагролизинг» в Едином государственном реестре юридических лиц. Предъявление иска в арбитражный суд не возможно в связи с отсутствием информации о месте нахождения директора предприятия. Проведено обесценение по инвестициям в ассоциированные компании в сумме 210 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 150 072 тысяч рублей (2010г.: 155 105 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 31 декабря 2011 года Банк не использовал данную кредитную линию (2010г. 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 Основные средства

	Земля и здания	Офисное и компьютер- ное оборудо- вание	Незавер- шенное строи- тельство	Нематери- альные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>162 732</b>	<b>57 251</b>	<b>1 167</b>	<b>3 120</b>	<b>224 270</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
Остаток на начало года	191 723	240 625	1 167	14 470	447 985
Приобретения	354	5 136	2 432	104	8 026
Передача	-	476	(476)	-	-
Выбытия	(279)	(5 531)	-	-	(5 810)
Переоценка	151 262	-	-	-	151 262
Реверсирование убытка от обесценения	73 492	-	-	-	73 492
<b>Остаток на конец года</b>	<b>416 552</b>	<b>240 706</b>	<b>3 123</b>	<b>14 574</b>	<b>674 955</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
Остаток на начало года	28 991	183 374	-	11 350	223 715
Амортизационные отчисления (Примечание 22)	4 392	23 225	-	2 394	30 011
Выбытия	(44)	(5 337)	-	-	(5 381)
Переоценка	32 647	-	-	-	32 647
Реверсирование убытка от обесценения	12 189	-	-	-	12 189
<b>Остаток на конец года</b>	<b>78 175</b>	<b>201 262</b>	<b>-</b>	<b>13 744</b>	<b>293 181</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>338 377</b>	<b>39 444</b>	<b>3 123</b>	<b>830</b>	<b>381 774</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
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
<b>Остаток на конец года</b>	<b>448 064</b>	<b>255 239</b>	<b>10 603</b>	<b>16 138</b>	<b>730 044</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
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
<b>Остаток на конец года</b>	<b>98 878</b>	<b>215 863</b>	<b>-</b>	<b>14 755</b>	<b>329 496</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>	<b>349 186</b>	<b>39 376</b>	<b>10 603</b>	<b>1 383</b>	<b>400 548</b>

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.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения	2 167	2 167
Требования по комиссиям	2 011	1 991
Денежные переводы	1 852	1 056
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	222	2
Прочие финансовые активы	1 394	1 347
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(3 554)	(3 478)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>4 092</b>	<b>3 085</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи	11 775	10 503
Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам	10 152	14 484
Расчеты по прочим операциям	6 628	1 798
Предоплата по прочим налогам	1 009	922
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(3 352)	(3 196)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>26 212</b>	<b>24 511</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30 304</b>	<b>27 596</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2011 года и 2010 года.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>6 674</b>	<b>6 762</b>
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года	340	(54)
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(108)	(34)
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>	<b>6 906</b>	<b>6 674</b>

Имущество, полученное Банком при урегулировании задолженности по кредитам, представляет собой в основном объекты недвижимости. Банк предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем или сдавать в операционную аренду. Эти активы не отвечают определению долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, и классифицированы как товарно-материальные запасы в соответствии с МСФО (IAS 2) «Запасы». Эти активы были первоначально признаны по справедливой стоимости при приобретении.

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

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	120	11
<b>Итого средств других банков</b>	<b>120</b>	<b>11</b>

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.

## 14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Государственные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	1	50
<b>Корпоративные клиенты</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 581 662	2 369 193
- Срочные вклады	125 070	261 410
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	885 868	764 065
- Срочные вклады	2 114 503	2 360 847
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 707 104</b>	<b>5 755 565</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	3 000 371	52.6	3 124 912	54.3
Торговля	793 470	13.9	643 837	11.2
Услуги	762 845	13.4	746 171	13.0
Строительство	707 861	12.4	557 940	9.7
Производство	270 541	4.7	466 950	8.1
Финансы	16 841	0.3	59 524	1.0
Электроэнергетика	16 097	0.3	17 539	0.3
Государственные организации	1	0.0	50	0.0
Прочее	139 077	2.4	138 642	2.4
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 707 104</b>	<b>100.0</b>	<b>5 755 565</b>	<b>100.0</b>

На 31 декабря 2011 года Банк имел 21 клиента (2010 г.: 17 клиентов) с остатками средств свыше 20 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 685 104 тысяч рублей (2010 г.: 845 048 тысяч рублей), или 12.00 % (2010 г.: 14.68 %) 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.

## 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя	-	533
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>-</b>	<b>533</b>

Выпущенные векселя являются долговыми ценными бумагами, номинированными в рублях, и имеют сроки погашения (2010 г: от января 2011 года по февраль 2011 года). Эффективная процентная ставка по данным векселям составила (2010г: от 5.6 % до 8.0 %).

Географический анализ и анализ выпущенных долговых ценных бумаг по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26. Информация о справедливой стоимости каждой категории выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 28.

## 16 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	1 867	822
Начисленные обязательства	-	1 349
Денежные переводы	323	25
Прочие финансовые обязательства	4 026	3 744
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>6 216</b>	<b>5 940</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы на содержание персонала	7 426	6 103
Прочие налоги к уплате	6 331	4 930
Расчеты по банковским операциям	2 431	969
Прочие нефинансовые обязательства	204	747
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>16 392</b>	<b>12 749</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>22 608</b>	<b>18 689</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обязательства кредитного характера на 1 января	-	36
Резерв под обязательства, созданный в течение периода	-	(36)
<b>Резерв под обязательства кредитного характера на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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>	2011	2010
Субординированный займ	145 000	145 000
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>145 000</b>	<b>145 000</b>

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 % (2010г.: 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 % (2010г.: 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
	2011			2010		
	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	234 916
Эмиссионный доход		5 390	5 648		5 390	5 648
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>38 800</b>	<b>121 790</b>	<b>240 564</b>	<b>38 800</b>	<b>121 790</b>	<b>240 564</b>

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.

В мае 2010 года Общим годовым собранием акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций с 1 рубля до 3 рублей, без увеличения общего количества выпущенных акций. Объем прав, предоставляемых владельцу акций Банка, в результате увеличения уставного капитала, остался без изменения. В июле 2010 года Центральный банк Российской Федерации осуществил регистрацию решения о конвертации ранее размещенных обыкновенных акций, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В августе 2010 года Банк разместил эмиссию в полном объеме и подготовил документы для государственной регистрации Отчета об итогах выпуска, который был зарегистрирован в октябре 2010 года.

#### 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 2011 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 529 623 тысяч рублей (2010 г: 354 374 тысяч рублей).

**20 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Корреспондентские счета и средства в других банках	168 399	128 948
Кредиты и авансы клиентам	129 873	210 157
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	99 992	79 470
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 688	27 389
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>413 952</b>	<b>445 964</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Вклады физических лиц	162 014	212 861
Субординированный займ	12 325	15 561
Срочные депозиты юридических лиц	12 185	25 649
Текущие счета юридических лиц	1 784	1 870
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	19
Прочие заемные средства	-	15 591
Прочее	-	320
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>188 323</b>	<b>271 871</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>225 629</b>	<b>174 093</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**21 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссии по кассовым операциям	162 764	141 256
Комиссии по расчетным операциям	148 296	145 476
Комиссии за инкассацию	12 688	9 880
Комиссии за выполнение функций агента валютного контроля	3 758	3 050
Комиссии по выданным гарантиям	510	1 154
Комиссии за депозитарное обслуживание	121	206
Прочее	6 021	5 795
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>334 158</b>	<b>306 817</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссии по расчетным операциям	30 748	36 351
Комиссии за инкассацию	1 565	1 773
Прочее	1 203	697
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>33 516</b>	<b>38 821</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>300 642</b>	<b>267 996</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

**22 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Расходы на содержание персонала	192 384	176 375
Амортизация основных средств	30 654	30 011
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	30 103	22 922
Содержание и обслуживание офиса	29 148	27 288
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	18 353	15 035
Аренда	14 047	12 957
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	11 866	11 287
Реклама и маркетинг	2 404	2 069
Прочее	14 839	32 273
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>343 798</b>	<b>330 217</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 44 481 тысяча рублей (2010г.: 32082 тысяч рублей).

**23 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	67 481	53 031
Отложенное налогообложение	(8 948)	(54 620)
<b>Расходы по налогу на прибыль за период</b>	<b>58 533</b>	<b>(1 589)</b>

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>305 700</b>	<b>(8 706)</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20 %)	61 140	(1 741)
Налоговый эффект от поправок на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	1 115	754
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	(2 956)	(2 847)
- Расходы за вычетом доходов прошлых лет, признанные в отчетном году	(1 074)	(333)
- Прочие постоянные разницы	308	2 578
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>58 533</b>	<b>(1 589)</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 31 952 тысяча рублей по состоянию 31 декабря 2011 года (2010г.: 31 952 тысяча рублей) было отражено непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой основных средств. Отложенный налоговый актив в сумме 4 426 тысяча рублей (2010г.: 3 501 тысяча рублей) был отражен непосредственно в составе собственного капитала в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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 2011 год отражаются по ставке 20% (2010г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15 % как в 2011 году, так и в 2010 году.

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**
**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>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
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 бумаг по справедливой стоимости	6 783	(2 395)	-	4 388
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, 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
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>34 923</b>	<b>8 948</b>	<b>925</b>	<b>44 796</b>
Признанный отложенный налоговый актив	76 272	24 098	-	100 370
Признанное отложенное налоговое обязательство	(41 349)	(15 150)	925	(55 574)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>34 923</b>	<b>8 948</b>	<b>925</b>	<b>44 796</b>

	1 января 2010 года	Отнесено на счет прибылей и убытков	Отражено средств в прочем совокупном доходе	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(15 863)	31 201	-	15 338
Основные средства	(8 258)	(8 989)	-	(17 247)
Переоценка основных средств	(8 239)	-	(23 713)	(31 952)
Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости	4 199	2 584	-	6 783
Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15 507	2 861	(4 174)	14 194
Наращения	18 942	24 773	-	43 715
Прочие	1 902	2 190	-	4 092
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>8 190</b>	<b>54 620</b>	<b>(27 887)</b>	<b>34 923</b>
Признанный отложенный налоговый актив	40 550	63 609	(27 887)	76 272
Признанное отложенное налоговое обязательство	(32 360)	(8 989)	-	(41 349)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>8 190</b>	<b>54 620</b>	<b>(27 887)</b>	<b>34 923</b>



## 24 Дивиденды

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Дивиденды к выплате на 1 января	-	42
Дивиденды, выплаченные в течение периода	-	(42)
Дивиденды к выплате на 31 декабря	-	-

На Общем годовом собрании акционеров, которое состоялось 17 мая 2011 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2010 финансового года.

На Общем годовом собрании акционеров, которое состоялось 17 мая 2010 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по результатам 2009 финансового года.

## 25 Сегментный анализ

Операции Банка организованы по четырем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские операции - оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию 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.

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.

Представление информации за сравнительный период, закончившийся 31 декабря 2010 года, изменено в соответствии с представлением данных за текущий отчетный период.

## 25 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным бизнес-сегментам Банка за 2011 и 2010 годы:.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Розничные банковские операции	Коммерчес- кие банковские операции	Операции на финан- совых рынках	Прочие операции	Исключено	Итого
<b>2011</b>						
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)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>413 585</b>	<b>508 569</b>	<b>323 051</b>	<b>32 902</b>	<b>(505 732)</b>	<b>772 375</b>
<b>Всего доходы от внешних контрагентов составляют:</b>						
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
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>117 119</b>	<b>357 784</b>	<b>284 623</b>	<b>12 849</b>	<b>-</b>	<b>772 375</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(130 335)</b>	<b>252 636</b>	<b>258 305</b>	<b>(74 906)</b>	<b>-</b>	<b>305 700</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>						<b>305 700</b>
Расходы по налогу на прибыль						(58 533)
<b>Прибыль за год</b>						<b>247 167</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
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
<b>Активы сегментов</b>	<b>790 683</b>	<b>489 866</b>	<b>5 092 803</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 373 352</b>
Отложенный налоговый актив						44 796
Прочие нераспределенные активы						472 869
<b>Итого активов</b>						<b>6 891 017</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>2 981 383</b>	<b>2 713 329</b>	<b>4 379</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 699 091</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль						-
Субординированный займ						145 000
Прочие нераспределенные обязательства						31 430
<b>Итого обязательств</b>						<b>5 875 521</b>

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**
**25 Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Коммерческие банковские операции</b>	<b>Операции на финансовых рынках</b>	<b>Прочие операции</b>	<b>Исключено</b>	<b>Итого</b>
<b>2010</b>						
Доходы от внешних контрагентов	149 215	371 722	236 330	69 101	-	826 368
Межсегментные доходы	318 846	100 084	50 544	10 864	(480 338)	-
<b>Итого доходов</b>	<b>468 061</b>	<b>471 806</b>	<b>286 874</b>	<b>79 965</b>	<b>(480 338)</b>	<b>826 368</b>
<b>Всего доходы от внешних контрагентов составляют:</b>						
Процентные доходы	111 491	98 666	235 807	-	-	445 964
Комиссионные доходы	37 452	266 749	523	2 093	-	306 817
Прочие операционные доходы	272	6 307	-	67 008	-	73 587
<b>Итого доходов от внешних контрагентов</b>	<b>149 215</b>	<b>371 722</b>	<b>236 330</b>	<b>69 101</b>	<b>-</b>	<b>826 368</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>(261 101)</b>	<b>49 564</b>	<b>230 834</b>	<b>(28 003)</b>	<b>-</b>	<b>(8 706)</b>
<b>Убыток до налогообложения</b>						<b>(8 706)</b>
Расходы по налогу на прибыль						1 589
<b>Убыток за год</b>						<b>(7 117)</b>
<b>Прочие сегментные статьи</b>						
Капитальные затраты	3 136	2 568	150	2 172	-	8 026
Амортизационные отчисления	(12 262)	(12 214)	(353)	(5 182)	-	(30 011)
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(81 817)	(142 618)	-	-	-	(224 435)
<b>Активы сегментов</b>	<b>834 387</b>	<b>556 753</b>	<b>4 809 939</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 201 079</b>
Отложенный налоговый актив						34 923
Прочие нераспределенные активы						470 943
<b>Итого активов</b>						<b>6 706 945</b>
<b>Обязательства сегментов</b>	<b>3 130 503</b>	<b>2 633 760</b>	<b>724</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 764 987</b>
Отложенные обязательства по налогу на прибыль						-
Субординированный займ						145 000
Прочие нераспределенные обязательства						24 927
<b>Итого обязательств</b>						<b>5 934 914</b>

**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, валютных 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 юридических 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. Обзор основных рисков также доводится до сведения Совета директоров ежеквартально в рамках отчета об управлении рисками, охватывающего кредитный и рыночный 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 корпоративных и розничных 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 и утверждает лимиты кредитования филиалов Банка.

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

Банк разработал 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.

Банк, как правило, требует залоговое обеспечение по всем кредитам и кредитным линиям, предоставляемым клиентам. Стоимость залогового обеспечения по кредитам (даже тем, которые выдаются связанным сторонам), как правило, превышает сумму кредита. Основными видами обеспечения являются недвижимость, транспортные средства, товары, продукты производства, товарные ценности, гарантии, ликвидные векселя. 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, в том числе в дебиторскую задолженность по сделкам репо, 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.

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 419 461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 419 461</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
Отложенный налоговый актив	44 796	-	-	44 796
Основные средства	400 548	-	-	400 548
Прочие нефинансовые активы	26 212	-	-	26 212
<b>Итого активов</b>	<b>6 891 017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 891 017</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 823 246</b>	<b>1 204</b>	<b>33 990</b>	<b>5 858 440</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	689	-	-	689
Прочие нефинансовые обязательства	16 391	1	-	16 392
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 840 326</b>	<b>1 205</b>	<b>33 990</b>	<b>5 875 521</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 050 691</b>	<b>(1 205)</b>	<b>(33 990)</b>	<b>1 015 496</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	758 140	-	-	758 140
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	39 152	-	-	39 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 191 123	-	-	1 191 123
Средства в других банках	3 040 154	-	-	3 040 154
Кредиты и авансы клиентам	967 789	-	-	967 789
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	264 258	-	-	264 258
Прочие финансовые активы	3 085	-	-	3 085
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 263 701</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 263 701</b>
<b>Нефинансовые активы</b>				
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	2 036	-	-	2 036
Отложенный налоговый актив	34 923	-	-	34 923
Основные средства	381 774	-	-	381 774
Прочие нефинансовые активы	24 511	-	-	24 511
<b>Итого активов</b>	<b>6 706 945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6 706 945</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства других банков	11	-	-	11
Средства клиентов	5 740 100	519	14 946	5 755 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	533	-	-	533
Прочие финансовые обязательства	5 940	-	-	5 940
Субординированный займ	145 000	-	-	145 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 891 584</b>	<b>519</b>	<b>14 946</b>	<b>5 907 049</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15 116	-	-	15 116
Прочие нефинансовые обязательства	12 747	2	-	12 749
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 919 447</b>	<b>521</b>	<b>14 946</b>	<b>5 934 914</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>787 498</b>	<b>(521)</b>	<b>(14 946)</b>	<b>772 031</b>
<b>Обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	<b>21 171</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 171</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера 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 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 214 485</b>	<b>136 402</b>	<b>68 574</b>	<b>-</b>	<b>6 419 461</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					
Отложенный налоговый актив	44 796	-	-	-	44 796
Основные средства	400 548	-	-	-	400 548
Прочие нефинансовые активы	26 212	-	-	-	26 212
<b>Итого активов</b>	<b>6 686 041</b>	<b>136 402</b>	<b>68 574</b>	<b>-</b>	<b>6 891 017</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 653 683</b>	<b>135 881</b>	<b>68 876</b>	<b>-</b>	<b>5 858 440</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>					
Текущие обязательства по налогу на прибыль	689	-	-	-	689
Прочие нефинансовые обязательства	16 136	219	37	-	16 392
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 670 508</b>	<b>136 100</b>	<b>68 913</b>	<b>-</b>	<b>5 875 521</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 015 533</b>	<b>302</b>	<b>(339)</b>	<b>-</b>	<b>1 015 496</b>



В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	725 688	20 270	12 182	-	758 140
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	39 152	-	-	-	39 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 191 123	-	-	-	1 191 123
Средства в других банках	2 903 930	78 463	57 761	-	3 040 154
Кредиты и авансы клиентам	959 811	151	7 827	-	967 789
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	264 258	-	-	-	264 258
Прочие финансовые активы	3 079	2	4	-	3 085
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6 087 041</b>	<b>98 886</b>	<b>77 774</b>	<b>-</b>	<b>6 263 701</b>
<b>Нефинансовые активы</b>					
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	2 036	-	-	-	2 036
Отложенный налоговый актив	34 923	-	-	-	34 923
Основные средства	381 774	-	-	-	381 774
Прочие нефинансовые активы	24 511	-	-	-	24 511
<b>Итого активов</b>	<b>6 530 285</b>	<b>98 886</b>	<b>77 774</b>	<b>-</b>	<b>6 706 945</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	11	-	-	-	11
Средства клиентов	5 576 603	99 206	79 756	-	5 755 565
Выпущенные долговые ценные бумаги	533	-	-	-	533
Прочие финансовые обязательства	5 703	237	-	-	5 940
Субординированный займ	145 000	-	-	-	145 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>5 727 850</b>	<b>99 443</b>	<b>79 756</b>	<b>-</b>	<b>5 907 049</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>					
Текущие обязательства по налогу на прибыль	15 116	-	-	-	15 116
Прочие нефинансовые обязательства	12 749	-	-	-	12 749
<b>Итого обязательств</b>	<b>5 755 715</b>	<b>99 443</b>	<b>79 756</b>	<b>-</b>	<b>5 934 914</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>774 570</b>	<b>(557)</b>	<b>(1 982)</b>	<b>-</b>	<b>772 031</b>

## 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 останутся неизменными.

	на 31 декабря 2011 года		на 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собствен- ный капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 5%	26	26	(28)	(28)
Ослабление доллара США на 5%	(26)	(26)	28	28
Укрепление евро на 5%	(15)	(15)	(99)	(99)
Ослабление евро на 5%	15	15	99	99

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 активов и обязательств. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что даст 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 выпущенных ценных бумаг, 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 прогноза 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 2011 года и на 31 декабря 2010 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года и за 31 декабря 2010 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.

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 в 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>						
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 690 884</b>	<b>915 044</b>	<b>643 112</b>	<b>616 774</b>	<b>175 865</b>	<b>6 041 679</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	-	-	-	-	-	-

## 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 2010 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>						
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	11	-	-	-	-	11
Средства клиентов	3 377 177	1 032 152	816 723	671 691	-	5 897 743
Выпущенные долговые ценные бумаги	120	416	-	-	-	536
Прочие финансовые обязательства	5 940	-	-	-	-	5 940
Субординированный займ	-	6 078	6 247	49 300	188 188	249 813
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>3 383 248</b>	<b>1 038 646</b>	<b>822 970</b>	<b>720 991</b>	<b>188 188</b>	<b>6 154 043</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера (Примечание 27)</b>	<b>172</b>	<b>4 601</b>	<b>16 882</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21 655</b>

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года 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 2011 года**
**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
<b>Финансовые активы</b>							
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 061 231</b>	<b>2 144 135</b>	<b>1 565 209</b>	<b>375 892</b>	<b>272 994</b>	<b>-</b>	<b>6 419 461</b>
<b>Нефинансовые активы</b>							
Отложенный налоговый актив	44 796	-	-	-	-	-	44 796
Основные средства	-	-	-	-	-	400 548	400 548
Прочие нефинансо- вые активы	16 060	-	-	-	-	10 152	26 212
<b>Итого активов</b>	<b>2 122 087</b>	<b>2 144 135</b>	<b>1 565 209</b>	<b>375 892</b>	<b>272 994</b>	<b>410 700</b>	<b>6 891 017</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 685 713</b>	<b>874 227</b>	<b>609 548</b>	<b>543 952</b>	<b>145 000</b>	<b>-</b>	<b>5 858 440</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>							
Текущие обязательст- ва по налогу на прибыль	689	-	-	-	-	-	689
Прочие нефинансо- вые обязательства	16 392	-	-	-	-	-	16 392
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 702 794</b>	<b>874 227</b>	<b>609 548</b>	<b>543 952</b>	<b>145 000</b>	<b>-</b>	<b>5 875 521</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(1 580 707)</b>	<b>1 269 908</b>	<b>955 661</b>	<b>(168 060)</b>	<b>127 994</b>	<b>410 700</b>	<b>1 015 496</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 580 707)</b>	<b>(310 799)</b>	<b>644 862</b>	<b>476 802</b>	<b>604 796</b>	<b>1 015 496</b>	<b>-</b>

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Нижне представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	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
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	758 140	-	-	-	-	-	758 140
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	39 152	-	-	-	-	-	39 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	1 191 123	-	-	-	-	-	1 191 123
Средства в других банках	77 514	1 562 640	1 400 000	-	-	-	3 040 154
Кредиты и авансы клиентам	452 670	282 916	125 697	87 751	18 755	-	967 789
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	52 105	212 153	-	264 258
Прочие финансовые активы	3 085	-	-	-	-	-	3 085
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 521 684</b>	<b>1 845 556</b>	<b>1 525 697</b>	<b>139 856</b>	<b>230 908</b>	<b>-</b>	<b>6 263 701</b>
<b>Нефинансовые активы</b>							
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	2 036	-	-	-	-	-	2 036
Отложенный налоговый актив	34 923	-	-	-	-	-	34 923
Основные средства	-	-	-	-	-	381 774	381 774
Прочие нефинансо- вые активы	10 027	-	-	-	-	14 484	24 511
<b>Итого активов</b>	<b>2 568 670</b>	<b>1 845 556</b>	<b>1 525 697</b>	<b>139 856</b>	<b>230 908</b>	<b>396 258</b>	<b>6 706 945</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	11	-	-	-	-	-	11
Средства клиентов	3 369 983	978 147	764 997	642 438	-	-	5 755 565
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	120	413	-	-	-	-	533
Прочие финансовые обязательства	5 940	-	-	-	-	-	5 940
Субординированный займ	-	-	-	-	145 000	-	145 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 376 054</b>	<b>978 560</b>	<b>764 997</b>	<b>642 438</b>	<b>145 000</b>	<b>-</b>	<b>5 907 049</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>							
Текущие обязательст- ва по налогу на прибыль	15 116	-	-	-	-	-	15 116
Прочие нефинансо- вые обязательства	12 749	-	-	-	-	-	12 749
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 403 919</b>	<b>978 560</b>	<b>764 997</b>	<b>642 438</b>	<b>145 000</b>	<b>-</b>	<b>5 934 914</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(835 249)</b>	<b>866 996</b>	<b>760 700</b>	<b>(502 582)</b>	<b>85 908</b>	<b>396 258</b>	<b>772 031</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(835 249)</b>	<b>31 747</b>	<b>792 447</b>	<b>289 865</b>	<b>375 773</b>	<b>772 031</b>	<b>-</b>

По мнению руководства Банка, совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходят 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 повнесения 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.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

В дополнение к вышесказанному Банк также контролирует объемы разрывов по срокам погашения активов и обязательств по основным временным интервалам.

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

**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, страхование операционных рисков, 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 том числе связанные с отмыванием преступных доходов и их обналачиванием).

В связи с ужесточением конъюнктуры рынка банковских услуг значительное внимание уделялось поддержанию уровня риска потери деловой репутации (проводятся 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 2011 года и на 31 декабря 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал установленному уровню и составлял 14.3% (2010г: 12.6%).

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 2011 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.



**Ставропольпромстройбанк-ОАО**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**
**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
<b>Финансовые активы</b>							
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 110 996</b>	<b>2 243 357</b>	<b>1 788 959</b>	<b>1 055 156</b>	<b>216 901</b>	<b>4 092</b>	<b>6 419 461</b>
<b>Нефинансовые активы</b>							
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	44 796	44 796
Основные средства	-	-	-	-	-	400 548	400 548
Прочие нефинансо- вые активы	-	-	-	-	-	26 212	26 212
<b>Итого активов</b>	<b>1 110 996</b>	<b>2 243 357</b>	<b>1 788 959</b>	<b>1 055 156</b>	<b>216 901</b>	<b>475 648</b>	<b>6 891 017</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 679 497</b>	<b>874 227</b>	<b>609 548</b>	<b>543 952</b>	<b>145 000</b>	<b>6 216</b>	<b>5 858 440</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>							
Текущие обязательст- ва по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	689	689
Прочие нефинансо- вые обязательства	-	-	-	-	-	16 392	16 392
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 679 497</b>	<b>874 227</b>	<b>609 548</b>	<b>543 952</b>	<b>145 000</b>	<b>23 297</b>	<b>5 875 521</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(2 568 501)</b>	<b>1 369 130</b>	<b>1 179 411</b>	<b>511 204</b>	<b>71 901</b>	<b>452 351</b>	<b>1 015 496</b>

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**
**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	758 140	-	-	-	-	-	758 140
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке	39 152	-	-	-	-	-	39 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	254 244	145 577	691 186	100 116	-	1 191 123
Средства в других банках	77 514	1 562 640	1 400 000	-	-	-	3 040 154
Кредиты и авансы клиентам	452 670	282 916	125 697	87 751	18 755	-	967 789
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	59 087	148 123	57 048	-	264 258
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	3 085	3 085
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 327 476</b>	<b>2 099 800</b>	<b>1 730 361</b>	<b>927 060</b>	<b>175 919</b>	<b>3 085</b>	<b>6 263 701</b>
<b>Нефинансовые активы</b>							
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	2 036	2 036
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	34 923	34 923
Основные средства	-	-	-	-	-	381 774	381 774
Прочие нефинансо- вые активы	-	-	-	-	-	24 511	24 511
<b>Итого активов</b>	<b>1 327 476</b>	<b>2 099 800</b>	<b>1 730 361</b>	<b>927 060</b>	<b>175 919</b>	<b>446 329</b>	<b>6 706 945</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства других банков	11	-	-	-	-	-	11
Средства клиентов	3 369 983	978 147	764 997	642 438	-	-	5 755 565
Выпущенные долго- вые ценные бумаги	120	413	-	-	-	-	533
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	5 940	5 940
Субординированный займ	-	-	-	-	145 000	-	145 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 370 114</b>	<b>978 560</b>	<b>764 997</b>	<b>642 438</b>	<b>145 000</b>	<b>5 940</b>	<b>5 907 049</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>							
Текущие обязательст- ва по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	15 116	15 116
Прочие нефинансо- вые обязательства	-	-	-	-	-	12 749	12 749
<b>Итого обязательств</b>	<b>3 370 114</b>	<b>978 560</b>	<b>764 997</b>	<b>642 438</b>	<b>145 000</b>	<b>33 805</b>	<b>5 934 914</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(2 042 638)</b>	<b>1 121 240</b>	<b>965 364</b>	<b>284 622</b>	<b>30 919</b>	<b>412 524</b>	<b>772 031</b>

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.

## 26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

в % в год	2011				2010			
	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	2.7	0.1	0.1	-	0.1	0.1	0.1	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	7.4	-	-	-	7.5	-	-	-
Средства в других банках	7.4	1.4	1.4	-	5.7	2.0	2.2	-
Кредиты и авансы клиентам	13.7	10.0	15.0	-	15.5	10.0	15.0	-
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7.5	-	-	-	6.6	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.1	0.1	0.4	-	0.2	0.1	0.6	-
- срочные депозиты	6.5	3.2	2.8	-	8.5	4.2	4.0	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	5.4	-	-	-
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.

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	10 365	5 495
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(10 365)	(5 495)

## 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 финансовой отчетности.

## 27 Условные обязательства (продолжение)

**Налоговое законодательство.** Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством такого законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к дополнительному начислению налогов, штрафов и пени.

Руководство Банка считает, что все необходимые начисления произведены и соответственно каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2010г: 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>	2011	2010
Менее 1 года	4 778	2 616
От 1 до 5 лет	10 165	2 277
Более 5 лет	8 703	-
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>23 646</b>	<b>4 893</b>

**Соблюдение особых условий.** Банк должен соблюдать требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского Соглашения (общезвестного 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>	2011	2010
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	234 916	234 916
Эмиссионный доход	5 648	5 648
Нераспределенная прибыль	664 829	417 662
<b>Итого капитал первого уровня</b>	<b>905 393</b>	<b>658 226</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Субординированный депозит	145 000	145 000
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(17 705)	(14 003)
Фонд переоценки основных средств	127 808	127 808
<b>Итого капитал второго уровня</b>	<b>255 103</b>	<b>258 805</b>
<b>Итого капитал</b>	<b>1 160 496</b>	<b>917 031</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>		
Активы, взвешенные с учетом риска	5 573 067	5 071 815
Итого капитал (согласно расчету выше)	1 160 496	917 031
<b>Коэффициент достаточности капитала</b>	<b>20.82%</b>	<b>18.08%</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Банк соблюдал все особые условия.

## 27 Условные обязательства (продолжение)

**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 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.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера Банка составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Гарантии выданные	-	21 171
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>21 171</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел обязательства по предоставлению кредитных линий в сумме 174 647 тысяч рублей (2010г.: 156 350 тысяч рублей). На 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк не имел безотзывных обязательств.

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Российские рубли	-	21 171
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>-</b>	<b>21 171</b>

**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>	2011	2010
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость
Корпоративные акции	12 987	15 428
Корпоративные облигации	368	368
<b>Итого</b>	<b>13 355</b>	<b>15 796</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банк имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

	2011		2010	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство	Заложен- ные активы	Связанное обяза- тельство
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ	150 072	-	155 105	-
<b>Итого</b>	<b>150 072</b>	<b>-</b>	<b>155 105</b>	<b>-</b>

**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.

Средства в других банках и прочие финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Средства других банков и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. По состоянию на 31 декабря 2011 года балансовая стоимость средств других банков и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации дисконта, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

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		
(в тысячах российских рублей)					
<b>Финансовые активы</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	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
<b>Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</b>	-	-	60 402	60 402	60 402
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	798 671	-	207 308	1 005 979	1 005 979
<b>Средства в других банках</b>	-	-	3 711 868	3 711 868	3 711 868
Текущие срочные депозиты	-	-	3 711 868	3 711 868	3 711 868
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	784 616	784 616	784 616
Кредиты коммерческим организациям	-	-	352 611	352 611	352 611
Кредиты физическим лицам	-	-	432 005	432 005	432 005
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имею- щиеся в наличии для продажи</b>	205 285	-	-	205 285	205 285
<b>Прочие финансовые активы</b>	-	-	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
<b>Итого финансовых активов</b>	1 003 956	-	5 415 505	6 419 461	6 419 461
<b>Финансовые обязательства</b>					
<b>Средства банков</b>	-	-	120	120	120
Корреспондентские счета в банках	-	-	120	120	120
<b>Средства клиентов</b>	-	-	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
<b>Срочные депозиты физических лиц</b>	-	-	2 114 503	2 114 503	2 114 503
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	-	-	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
<b>Субординированный займ</b>	-	-	145 000	145 000	145 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	-	-	5 858 440	5 858 440	5 858 440



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

на 31 декабря 2010 года.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
(в тысячах российских рублей)					
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	758 140	758 140	758 140
Наличные средства	-	-	443 259	443 259	443 259
Средства в Центральном банке	-	-	40 588	40 588	40 588
Корреспондентские счета в банках - Российской Федерации	-	-	260 947	260 947	260 947
Расчеты участников ОРЦБ	-	-	13 346	13 346	13 346
Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	39 152	39 152	39 152
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>					
	791 302	-	399 821	1 191 123	1 191 123
Средства в других банках	-	-	3 040 154	3 040 154	3 040 154
Текущие срочные депозиты	-	-	3 040 154	3 040 154	3 040 154
Кредиты и авансы клиентам	-	-	967 789	967 789	967 789
Кредиты коммерческим организациям	-	-	479 149	479 149	479 149
Кредиты физическим лицам	-	-	488 640	488 640	488 640
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	264 258	-	-	264 258	264 258
Прочие финансовые активы	-	-	3 085	3 085	3 085
Требования по комиссиям	-	-	1 991	1 991	1 991
Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	2	2	2
Денежные переводы	-	-	1 056	1 056	1 056
Прочие финансовые активы	-	-	36	36	36
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 055 560</b>	<b>-</b>	<b>5 208 141</b>	<b>6 263 701</b>	<b>6 263 701</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков	-	-	11	11	11
Корреспондентские счета в банках	-	-	11	11	11
Средства клиентов	-	-	5 755 565	5 755 565	5 755 565
Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	-	-	50	50	50
Текущие/расчетные счета юридических лиц	-	-	2 369 193	2 369 193	2 369 193
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	261 410	261 410	261 410
Текущие/расчетные счета физических лиц	-	-	764 065	764 065	764 065
Срочные депозиты физических лиц	-	-	2 360 847	2 360 847	2 360 847
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	533	533	533
Прочие финансовые обязательства	-	-	5 940	5 940	5 940
Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами	-	-	822	822	822
Начисленные обязательства	-	-	1 349	1 349	1 349
Денежные переводы	-	-	25	25	25
Прочие финансовые обязательства	-	-	3 744	3 744	3 744
Субординированный займ	-	-	145 000	145 000	145 000
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 907 049</b>	<b>5 907 049</b>	<b>5 907 049</b>

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года**
**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; в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и г) 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 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, находящиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>5 208 197</b>	<b>205 285</b>	<b>1 005 979</b>	<b>6 419 461</b>

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2010 года:

	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Активы, находящиеся в наличии для продажи	Торговые активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	758 140	-	-	758 140
Обязательные резервы в Центральном Банке РФ	39 152	-	-	39 152
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	1 191 123	1 191 123
Средства в других банках	3 040 154	-	-	3 040 154
Кредиты и авансы клиентам	967 789	-	-	967 789
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	264 258	-	264 258
Прочие финансовые активы	3 085	-	-	3 085
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>4 808 320</b>	<b>264 258</b>	<b>1 191 123</b>	<b>6 263 701</b>

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 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 Капитал». 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.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	ОАО Банк "Петрокоммерц"	Прочие	ОАО Банк "Петрокоммерц"	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках (договорная процентная ставка: 31 декабря 2011 г.: 0,1%-4,0%; 31 декабря 2010 г.: 0,0%-0,1%)	103 680	-	247 081	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>				
(договорная процентная ставка: 31 декабря 2011 г.: 7,0%-12,8%; 31 декабря 2010 г.: 7,8-14,9%)	398 749	-	82 744	-
<b>Средства в банках</b>				
Текущие срочные депозиты (договорная процентная ставка: 31 декабря 2011 г.: 1,4%-7,5%; 31 декабря 2010 г.: 1,4%-7,5%)	3 711 868	-	3 040 154	-
<b>Прочие активы</b>	37	248	1	653
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие /расчетные счета (договорная процентная ставка: 31 декабря 2011 г.: 0,0%-1,0%; 31 декабря 2010 г.: 0,0%-1,0%)	-	59 000	-	225 358
Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 31 декабря 2011 г.: 0,0%-9,0%; 31 декабря 2010 г.: 0,0%-9,0%)	-	-	-	49 740
<b>Прочие обязательства</b>	104	-	-	-
<b>Субординированный займ</b>				
(договорная процентная ставка: 31 декабря 2011 г.: 8,5%; 31 декабря 2010 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 2011 года и 31 декабря 2010 года:

	2011		2010	
	ОАО Банк "Петрокоммерц"	Прочие	ОАО Банк "Петрокоммерц"	Прочие
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>Процентные доходы:</b>				
- По депозитам «овернайт» и средствам в банках	168 328	-	128 898	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>	34 041	-	27 927	-
<b>Процентные расходы:</b>				
- Средства клиентов	-	(2 540)	-	(4 249)
- Прочие заемные средства	-	-	(15 591)	-
- Субординированный займ	(12 325)	-	(15 561)	-
<b>Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами</b>	2 898	-	-	-
<b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>	(1 690)	503	(1 857)	1 832
<b>Комиссионные доходы</b>	5 204	10 910	4 335	7 060
<b>Комиссионные расходы</b>	(7 025)	-	(6 505)	-
<b>Прочие доходы</b>	-	4	-	1
<b>Прочие расходы</b>	(902)	(191)	(1 109)	(128)

## 31 События после отчетной даты.

Существенных событий после отчетной даты не произошло.