

**1 Введение**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 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 2013 года Банк на территории Ставропольского края имеет 5 филиалов (2012 г.: 5 филиалов), 14 дополнительных офисов (2012 г.: 14 дополнительных офисов). Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 366 человек (2012 г.: 364 человека).

Основными акционерами Ставропольпромстройбанк-ОАО по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года являлись:

|                            | 2013           | 2012           |
|----------------------------|----------------|----------------|
|                            | Доля (%)       | Доля (%)       |
| ЗАО «МВК-ГРУП»             | 19.00%         | -              |
| Каплан Александр Иосифович | 18.00%         | -              |
| Якобшвили Давид            | 18.00%         | -              |
| ОАО «Экспо-Центр»          | 14.00%         | -              |
| ООО «Альтер»               | 13.52699%      | -              |
| Мардахаев Эрман Данилович  | 10.5269%       | -              |
| ОАО Банк «Петрокоммерц»    | -              | 86.05%         |
| Прочие акционеры           | 6.95%          | 13.95%         |
| <b>Итого</b>               | <b>100.00%</b> | <b>100.00%</b> |

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

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. В 2013 году темп экономического роста в России существенно замедлился из-за снижения темпов роста ВВП, ввиду низкого инвестиционного спроса. Рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив тенденцию к ослаблению. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5%, превысив верхнюю границу ориентира Центрального банка Российской Федерации. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают серьезные глобальные причины - длящаяся низкая конъюнктура мировых рынков, европейская рецессия, спад физических объемов российского экспорта, на который наложилась отрицательная ценовая динамика, значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе и из России. Международные рейтинговые агентства понизили прогноз по суверенному кредитному рейтингу России в местной и иностранной валюте со стабильного на негативный ввиду политической нестабильности на Украине, а также повысили геополитический риск в связи с перспективой введения экономических санкций со стороны США и ЕС, что также может привести к снижению уровня потенциальных инвестиций, оттоку капитала и прочим экономическим последствиям. Финансовый рынок по-прежнему находится в состоянии неопределенности, финансовые учреждения опасаются существенных изменений на финансовом рынке, природа которых пока не ясна.

**2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

**3 Основы представления отчетности**

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

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

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

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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

|  | 2013                    |                           | 2012                    |                           |
|--|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
|  | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |                         |                           |                         |                           |
| <b>Реклассифицированные в категорию<br/>финансовые активы, имеющиеся в<br/>наличии для продажи</b> |                         |                           |                         |                           |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)   | 200 176                 | 200 176                   | 205 409                 | 205 409                   |
| <b>Итого</b>   | <b>200 176</b>          | <b>200 176</b>            | <b>205 409</b>          | <b>205 409</b>            |

3 Основы представления отчетности (продолжение)

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<br>от переоценки по<br>справедливой<br>стоимости,<br>отраженные<br>до даты<br>реклассификации<br>(в 2008 году) | Доходы отраженные<br>в составе прибыли<br>или убытка после<br>реклассификации |               | Расходы<br>от переоценки по<br>справедливой стоимости,<br>которые были бы отражены,<br>если бы активы не были<br>реклассифицированы |                |
|-------------------------------|--|---|---------------|---|----------------|
| (в тысячах российских рублей) |  | 2013  | 2012          | 2013  | 2012           |
| <b>Реклассифицированные</b>   |  |   |               |   |                |
| <b>в категорию финансовые</b> |  |   |               |   |                |
| <b>активы, имеющиеся</b>      |  |   |               |   |                |
| <b>в наличии для продажи</b>  |  |   |               |   |                |
| Облигации федерального        |  |   |               |   |                |
| займа (ОФЗ)                   | (11 522)   | 13 104  | 13 515        | (12 822)  | (7 672)        |
| <b>Итого</b>                  | <b>(11 522)</b>  | <b>13 104</b>   | <b>13 515</b> | <b>(12 822)</b>   | <b>(7 672)</b> |

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 2013 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.

**МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»** (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – Предприятия специального назначения». Новый стандарт изменил определение контроля, согласно которому инвестор контролирует объект инвестиций, если одновременно выполняются следующие условия, инвестор: (а) обладает полномочиями в отношении объекта инвестиций; (в) подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода; и (с) имеет возможность использовать свои полномочия в отношении объекта инвестиций с целью оказания влияния на величину дохода инвестора (т.е. существует взаимосвязь между полномочиями и доходом). Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

**МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»** (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». 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 принять метод долевого участия. Данный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения) применяется компаниями, имеющими доли участия в дочерней компании, совместной деятельности, ассоциированной компании или неконсолидируемой структурированной компании. МСФО (IFRS) 12 содержит все требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» в части консолидированной финансовой отчетности, а также требования к раскрытию информации, ранее содержащиеся в стандартах МСФО (IAS) 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия». Эти требования относятся к долям участия в дочерних компаниях, совместной деятельности, зависимых компаниях и структурных предприятиях. Ряд новых требований к раскрытию информации введенным данным стандартом. МСФО (IFRS) 12 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

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). МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО. Раскрытие сравнительной информации не требуется в отношении периодов, предшествующих дате первоначального применения этого нового стандарта. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в июне 2011 года и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе. Данное изменение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Пересмотренный стандарт не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (пересмотрен 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 (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). Изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. Данное изменение не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – представление статей прочего совокупного дохода (выпущены в июне 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Поправка требует, чтобы предприятие представляло статьи прочего совокупного дохода, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой используемое название отчета о совокупном доходе было изменено на «Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе». Однако допускается использование других названий. Поправка затрагивает только презентацию и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

## 3 Основы представления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Согласно данным изменениям, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета финансовых инструментов и связанных с ними соглашениях (например, соглашениях о предоставлении обеспечения). Благодаря таким требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые подлежат взаимозачету в соответствии с МСФО (IAS) 32. Требования в отношении раскрытия информации так же применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли финансовые инструменты взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к руководству по переходу к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 (выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

«Ежегодные усовершенствования МСФО» (цикл 2009 – 2011 годов) (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к пяти стандартам МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование уточняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО. Также пересмотренный МСФО (IFRS) 1 добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка;
- МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет требования к сравнительной информации. Уточняется, что предприятия обязаны представлять отчет о финансовом положении по состоянию на начало предшествующего периода (третий отчет о финансовом положении), только если ретроспективное применение учетной политики, исправление ошибок или реклассификация существенно повлияли на информацию в третьем отчете о финансовом положении, и что этот третий отчет не обязательно сопровождать примечаниями. Также уточняется, что представление дополнительной сравнительной информации за годы до предыдущего, не требуется. Однако в случае представления такой информации, она должна соответствовать МСФО, включая раскрытия. Добровольное представление выборочной дополнительной сравнительной информации (например, какой-либо из форм отчетности) не влечет требования предоставить полный комплект финансовой отчетности за эти периоды. Однако предприятие должно представить примечания к таким формам. Данные усовершенствования не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет требования к классификации сервисного оборудования. Запасные части, оборудование в резерве и сервисное оборудование должны быть классифицированы как основные средства, если они соответствуют определению основных средств в МСФО (IAS) 16, а в прочих случаях – как запасы. Данные усовершенствования не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование уточняет налоговые эффекты выплат держателям долевых инструментов. Налог на прибыль, относящийся к выплатам держателям долевых инструментов и транзакционным издержкам по операциям с долевыми инструментами, должен учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Данные усовершенствования не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 привело в соответствие с МСФО (IFRS) 8. Суммы активов и обязательств по отчетным сегментам раскрываются в промежуточной финансовой отчетности, только если эта информация регулярно представляется руководителю, принимающему операционные решения, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности. Данные усовершенствования не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**ПКИ (IFRIC) 21 – «Сборы»** (выпущена в мае 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данная интерпретация разъясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что компания в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или, что компания готовит финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение интерпретации к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов»** (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные изменения отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой сумме если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. В настоящее время Банк изучает воздействие данных изменений на раскрытия и финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования»** (выпущены 27 июня 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, новирруется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»** (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Изменения не вводит новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Стандарт требует осуществлять взаимозачет финансовых актива и обязательства, только если у компании имеется юридически закрепленное право на зачет и она намерена либо провести взаимозачет актива и обязательства на нетто-основе, либо реализовать актив и погасить обязательства одновременно. Отмечается, что право на зачет должно быть в наличии на данный момент и юридически закреплено для всех контрагентов в ходе обычной деятельности, а также в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства. Механизмы валовых расчетов (например, через клиринговую систему) с возможностью исключить кредитный риск и риск ликвидности, а также обрабатывать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого процесса расчетов фактически эквиваленты взаимозачету. Т.е. они удовлетворяют критерию МСФО в этом отношении. Генеральные соглашения о взаимозачете, когда юридическое право зачета должно исполняться только при возникновении какого-либо события в будущем, например невыполнения обязательств контрагентом, по-прежнему не будут удовлетворять требованиям зачета. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (первоначально выпущен в ноябре 2009 года, в последствии перевыпущен в октябре 2010 года, и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 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 долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупном доходе. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок 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. Банк признает, что внедрение нового стандарта внесет много изменений в учет финансовых инструментов и, возможно, окажет значительное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Изменения к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» - «Пенсионные планы с фиксированными выплатами: поступления со стороны работников»** (выпущены в ноябре 2013 года и применяются к периодам, начинающимся с 1 июля 2014 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Эти изменения касаются денежных поступлений со стороны работников или третьих сторон, которые идут на фондирование пенсионных планов. Целью изменений является упрощение учета поступлений, независимых от выслуги лет или иных факторов, поскольку они рассчитываются просто как фиксированный процент от оклада. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

**Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27** (выпущены в октябре 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В данных изменениях дано определение инвестиционной организации. Для организаций, классифицируемых как инвестиционные, вводит обязательное освобождение от необходимости консолидировать свои инвестиции в дочерние предприятия. Вместо этого они должны оценивать инвестицию в дочернюю организацию, а также в ассоциированные и совместные предприятия, по справедливой стоимости отражая изменения этой стоимости в составе прибыли или убытка. Исключением являются дочерние предприятия, которые оказывают услуги, относящиеся к деятельности материнской организации по осуществлению инвестиций. Банк считает, что данные изменения не окажут влияния на финансовую отчетность.

**Усовершенствования МСФО, цикл 2010-2012 гг.** (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

- **МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»:** Поправка уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для понятий «условия деятельности» и «условия срока службы»; поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- **МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»:** Поправка уточняет, что
  1. обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», и
  2. любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке.Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 года или более позднюю дату.
- **МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»:** согласно поправке необходимо
  1. представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями, и
  2. выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.
- **МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»:** поправка разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.
- **МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»:** были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.
- **МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»:** согласно поправке связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Усовершенствования МСФО, цикл 2011-2013 гг. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное).

- МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: поправка разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версии этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.
- МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»: поправка разъясняет, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11 «Соглашение о совместной деятельности». Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.
- МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: поправка разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» или МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
- МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»: поправка разъясняет, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями GAAP, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки. Предприятия, уже применяющие МСФО для подготовки финансовой отчетности, не должны применять данный стандарт.

В настоящее время Банк изучает положения новых стандартов, их влияния на Банк и сроки их применения.

#### 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 6.

**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 цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой и длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту.

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

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



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.

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

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

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

**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.

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

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 обесцененного 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 доходов в отчете о прибылях и убытках.

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

**Обязательства кредитного характера.** В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

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

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

Убытки от обесценения признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого 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 долевого инструмента не восстанавливаются через счета прибылей и убытков. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющегося в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

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

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

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

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

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

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

Амортизация по объектам инвестиционного имущества рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение срока полезного использования актива. Земля и незавершенное строительство не подлежит амортизации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**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 обязательства (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

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

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

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

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

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

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости на счетах прибылей и убытков.

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

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

**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 2013 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял - 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 год – 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 год – 40,2286 рубля за 1 евро).

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

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

**Бухгалтерский учет в условиях гиперинфляции.** Ранее в Российской Федерации сохранялись относительно высокие темпы инфляции, и согласно МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. В соответствии с МСФО (IAS) 29 финансовая отчетность, составляемая в валюте страны с 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.

#### 5 Изменение в представлении финансовой отчетности

В 2013 году Банк изменил классификацию группы активов, ранее отраженных в составе инвестиционного имущества, которые должны были отражаться в составе основных средств.

Эффект изменений на отчет о финансовом положении, за год закончившийся 31 декабря 2012 года, представлен ниже:

| (в тысячах российских рублей)       | Суммы,<br>отраженные<br>ранее | Эффект<br>реклассификации | Скорректированные<br>данные |
|-------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Отчет о финансовом положении</b> |                               |                           |                             |
| Инвестиционное имущество            | 19 669                        | (19 669)                  | -                           |
| Основные средства                   | 354 789                       | 19 669                    | 374 458                     |



**5 Изменение в представлении финансовой отчетности (продолжение)**

В целях презентации обесценения прочих нефинансовых активов, сопоставимые данные были скорректированы согласно порядку раскрытия сумм текущего года. Эффект перегруппировки в отчете о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | Суммы,<br>отраженные<br>ранее | Эффект<br>реклассификации | Скорректированные<br>данные |
|---|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Отчет о прибылях и убытках</b>                 |                               |                           |                             |
| Обесценение прочих<br>нефинансовых активов        | -                             | (4 049)                   | (4 049)                     |
| Административные и прочие<br>операционные расходы | (393 186)                     | 4 049                     | (389 137)                   |

В целях презентации отчета о совокупных доходах, в связи с внесенными изменениями в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - представление статей прочего совокупного дохода были скорректированы сопоставимые данные, согласно порядку раскрытия сумм текущего года. Эффект перегруппировки в отчете о совокупных доходах по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | Суммы,<br>отраженные<br>ранее | Эффект<br>реклассификации | Скорректированные<br>данные |
|---|-------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Отчет о совокупных доходах</b>   |                               |                           |                             |
| Налог на прибыль, относящийся к<br>изменению фонда переоценки<br>финансовых активов, имеющихся<br>в наличии для продажи | -                             | (2 832)                   | (2 832)                     |
| Налог на прибыль, относящийся<br>к изменению фонда переоценки<br>основных средств                                       | -                             | 191                       | 191                         |
| Налог на прибыль, относящийся к<br>прочим компонентам совокупного<br>дохода   | (2 641)                       | 2 641                     | -                           |

**6 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики**

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

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

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

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

**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. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном и долгосрочном прогнозе налогооблагаемой прибыли Банка, подготовленным руководством. Ключевые допущения, использованные в прогнозе: реалистичный сценарий будущей деятельности Банка, основанный на допущениях о росте кредитного портфеля, формирования притока процентных и комиссионных доходов позволяет руководству Банка полагать, что отложенный налоговый актив, отраженный в отчете о финансовом положении в будущем будет зачтен с налогооблагаемой прибылью Банка.

**Неиспользованный налоговый убыток.** В 2013 году сформировался налоговый убыток. Согласно действующему налоговому законодательству срок действия налоговых убытков истекает в течение 10 лет с момента их возникновения. Руководство считает, что существует высокая вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, против которой Банк сможет использовать эти налоговые выгоды, поэтому отложенный налоговый актив в отношении налоговых убытков был признан в полном объеме.

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

**Отчетность по сегментам.** Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом (МСФО) IFRS 8 «Операционные сегменты», т.к. не является компанией, чьи долевые ценные бумаги свободно обращаются на денежных рынках.

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 2013             | 2012             |
|---|------------------|------------------|
| Наличные средства   | 583 650          | 608 264          |
| Остатки по счетам в центральных банках (кроме фонда обязательных резервов)    | 19 978           | 46 906           |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках - Российской Федерации | 420 066          | 858 902          |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 1 589 928        | 2 000 229        |
| Расчетные счета в торговых системах   | 5 955            | 3 888            |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                               | <b>2 619 577</b> | <b>3 518 189</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года у Банка отсутствовали просроченные или обесцененные денежные средства и их эквиваленты.

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам размещения, анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

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>                                      | 2013            | 2012            |
|---|-----------------|-----------------|
| <b>Неденежная операционная деятельность</b>                               |                 |                 |
| Прочие активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов | (23 120)        | (16 533)        |
| Выручка от реализации прочих активов                                      | -               | 3 520           |
| <b>Итого неденежная операционная деятельность</b>                         | <b>(23 120)</b> | <b>(13 013)</b> |
| <b>Итого неденежная деятельность</b>                                      | <b>(23 120)</b> | <b>(13 013)</b> |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | 2013           | 2012     |
|--------------------------------------|----------------|----------|
| Корпоративные облигации              | 719 611        | -        |
| Векселя                              | 44 495         | -        |
| <b>Итого торговых ценных бумаг</b>   | <b>764 106</b> | <b>-</b> |

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

Векселя представлены векселями крупного российского банка.

Ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, предназначенных для торговли, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|                         | Срок погашения |             | Годовая ставка купона |      | Годовая к погашению |      |
|-------------------------|----------------|-------------|-----------------------|------|---------------------|------|
|                         | от             | до          | от                    | до   | от                  | до   |
| Корпоративные облигации | Июнь 2014      | Апрель 2020 | 9.0                   | 12.8 | 5.8                 | 14.7 |
| Векселя                 | Июнь 2014      | Июль 2014   | 12.0                  | 12.0 | 12.0                | 12.0 |

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

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает кредитный риск. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет просроченных или обесцененных торговых ценных бумаг

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для торговли по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года. За основу взяты оценки основных мировых рейтинговых агентств:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>              | Корпоративные облигации | Векселя       | Итого          |
|---|-------------------------|---------------|----------------|
| <b>Рейтинговое агентство Standard &amp; Poors</b> |                         |               |                |
| с рейтингом от В                                  | 137 625                 | -             | 137 625        |
| <b>Рейтинговое агентство Moody's</b>              |                         |               |                |
| с рейтингом В1                                    | 163 186                 | -             | 163 186        |
| с рейтингом В2                                    | 114 286                 | -             | 114 286        |
| с рейтингом В3                                    | 167 159                 | -             | 167 159        |
| с рейтингом Вa3                                   | 137 355                 | -             | 137 355        |
| <b>Не имеют рейтинга</b>                          | -                       | 44 495        | 44 495         |
| <b>Итого</b>                                      | <b>719 611</b>          | <b>44 495</b> | <b>764 106</b> |

Географический, валютный анализ и анализ процентных ставок торговых ценных бумаг представлен в Примечании 26.

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**

**9 Средства в других банках**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | <b>2013</b>    | <b>2012</b>      |
|---|----------------|------------------|
| Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 102 578        | 1 600 000        |
| За вычетом резерва под обесценение средств в других банках                            | -              | -                |
| <b>Итого средств в других банках</b>  | <b>102 578</b> | <b>1 600 000</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все средства в других банках являются необеспеченными.

Ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

|  | <b>2013</b>  |  | <b>2012</b>  |  |
|--|--|--|--|--|
|  | <b>Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</b> | <b>Просроченные размещенные средства в других банках</b> | <b>Срочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</b> | <b>Просроченные размещенные средства в других банках</b> |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                     |  |  |  |  |
| <b>Средства в других банках (до вычета резерва под обесценение)</b>      |  |  |  |  |
| • банки Российской Федерации   | 102 578  | -  | 1 600 000  | -  |
| <b>Итого средств в других банках (до вычета резерва под обесценение)</b> | <b>102 578</b>   | <b>-</b>   | <b>1 600 000</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>102 578</b>   | <b>-</b>   | <b>1 600 000</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 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**10 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | <b>2013</b>      | <b>2012</b>    |
|--|------------------|----------------|
| <b>Корпоративные клиенты</b>                           |                  |                |
| Коммерческие кредиты                                   | 2 584 680        | 662 655        |
| <b>Физические лица</b>                                 |                  |                |
| Кредиты физическим лицам                               | 834 170          | 902 432        |
| За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля | (1 368 649)      | (719 451)      |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>               | <b>2 050 201</b> | <b>845 636</b> |

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

|   | Корпоративные клиенты | Физические лица          | Итого            |
|---|-----------------------|--------------------------|------------------|
| (в тысячах российских рублей)   | Коммерческие кредиты  | Кредиты физическим лицам |                  |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2013 года</b>   | 321 129               | 398 322                  | 719 451          |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода    | 897 706               | 65 953                   | 963 659          |
| Резерв по проданным кредитам  | (130 927)             | (96 842)                 | (227 769)        |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные    | (73 655)              | (13 037)                 | (86 692)         |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года</b> | <b>1 014 253</b>      | <b>354 396</b>           | <b>1 368 649</b> |
|   |                       |                          |                  |
|   | Корпоративные клиенты | Физические лица          | Итого            |
| (в тысячах российских рублей)   | Коммерческие кредиты  | Кредиты физическим лицам |                  |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>   | 508 054               | 371 543                  | 879 597          |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля созданный в течение периода    | 37 743                | 27 516                   | 65 259           |
| Резерв по проданным кредитам  | (202 412)             | -                        | (202 412)        |
| Кредиты и авансы клиентам, списанные в течение периода как безнадежные    | (22 256)              | (737)                    | (22 993)         |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b> | <b>321 129</b>        | <b>398 322</b>           | <b>719 451</b>   |

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного портфеля по состоянию на 31 декабря 2013 года по кредитному качеству:

| (в тысячах российских рублей)  | Корпоративные клиенты | Физические лица          | Итого              |
|--|-----------------------|--------------------------|--------------------|
|  | Коммерческие кредиты  | Кредиты физическим лицам |                    |
| <b>Текущие и необесцененные кредиты</b>                                      |                       |                          |                    |
| - стандартные:   | 2 569 371             | 535 251                  | 3 104 622          |
| - клиенты с кредитной историей более 1 года                                  | 810 088               | 350 408                  | 1 160 496          |
| - клиенты с кредитной историей менее 1 года                                  | 1 759 283             | 184 843                  | 1 944 126          |
| <b>Итого текущих и необесцененных кредитов</b>                               | <b>2 569 371</b>      | <b>535 251</b>           | <b>3 104 622</b>   |
| <b>Просроченные, но необесцененные кредиты</b>                               |                       |                          |                    |
| - с задержкой платежа менее 1 месяца   | -                     | 1 109                    | 1 109              |
| <b>Итого просроченных, но необесцененных кредитов</b>                        | <b>-</b>              | <b>1 109</b>             | <b>1 109</b>       |
| <b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>                                    |                       |                          |                    |
| - непросроченные   | -                     | 1 215                    | 1 215              |
| - с задержкой платежа от 1 до 3 месяцев                                      | 1 391                 | 647                      | 2 038              |
| - с задержкой платежа от 3 до 6 месяцев                                      | -                     | 582                      | 582                |
| - с задержкой платежа от 6 до 12 месяцев                                     | -                     | 1 974                    | 1 974              |
| - с задержкой платежа свыше 1 года   | 13 918                | 293 392                  | 307 310            |
| <b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>                             | <b>15 309</b>         | <b>297 810</b>           | <b>313 119</b>     |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b> | <b>2 584 680</b>      | <b>834 170</b>           | <b>3 418 850</b>   |
| <b>За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля</b>                | <b>(1 014 253)</b>    | <b>(354 396)</b>         | <b>(1 368 649)</b> |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                                     | <b>1 570 427</b>      | <b>479 774</b>           | <b>2 050 201</b>   |

Ставропольпромстройбанк-ОАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

## 10 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 2013 года и 31 декабря 2012 года:

| (в тысячах российских рублей)   | Коммерческие кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого          |
|---|----------------------|--------------------------|----------------|
| <b>31 декабря 2013 года</b>   |                      |                          |                |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i> |                      |                          |                |
| -недвижимость   | 55 177               | 63 352                   | 118 529        |
| -оборудование и транспортные средства   | -                    | 18 417                   | 18 417         |
| -прочие активы  | 3 502                | 7 226                    | 10 728         |
| <b>Итого</b>  | <b>58 679</b>        | <b>88 995</b>            | <b>147 674</b> |
|   |                      |                          |                |
| (в тысячах российских рублей)   | Коммерческие кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого          |
| <b>31 декабря 2012 года</b>   |                      |                          |                |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам</i>                         |                      |                          |                |
| -недвижимость   | -                    | 7 188                    | 7 188          |
| -оборудование и транспортные средства   | -                    | 520                      | 520            |
| <i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные</i> |                      |                          |                |
| -недвижимость   | 302 178              | 191 124                  | 493 302        |
| -оборудование и транспортные средства   | 89 166               | 49 181                   | 138 347        |
| -прочие активы  | 58 724               | 24 602                   | 83 326         |
| <b>Итого</b>  | <b>450 068</b>       | <b>272 615</b>           | <b>722 683</b> |



**Ставропольпромстройбанк-ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей)  | 2013             |              | 2012             |              |
|--|------------------|--------------|------------------|--------------|
|  | Сумма            | %            | Сумма            | %            |
| Торговля   | 1 150 863        | 33.7         | 389 245          | 24.9         |
| Физические лица  | 834 170          | 24.4         | 902 432          | 57.7         |
| Строительство  | 453 928          | 13.3         | 88 442           | 5.6          |
| Производство   | 434 251          | 12.7         | 27 183           | 1.7          |
| Пищевая промышленность   | 203 012          | 5.9          | 7 808            | 0.5          |
| Сельское хозяйство   | 176 094          | 5.2          | 96 484           | 6.2          |
| Транспорт  | -                | -            | 15 287           | 1.0          |
| Прочее   | 166 532          | 4.8          | 38 206           | 2.4          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам до (вычета резерва под обесценение)</b> | <b>3 418 850</b> | <b>100.0</b> | <b>1 565 087</b> | <b>100.0</b> |

Далее приводится анализ портфеля кредитов (до вычета резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| (в тысячах российских рублей)              | Корпоративные клиенты | Физические лица          | Итого            |
|--|-----------------------|--------------------------|------------------|
|  | Коммерческие кредиты  | Кредиты физическим лицам |                  |
| Необеспеченные кредиты                     | 1 875                 | 273 182                  | 275 057          |
| Кредиты, обеспеченные:                     |                       |                          |                  |
| -недвижимостью                             | 1 072 801             | 281 585                  | 1 354 386        |
| -оборудованием и транспортными средствами  | 521 545               | 28 916                   | 550 461          |
| -поручительствами и банковскими гарантиями | 988 459               | 249 922                  | 1 238 381        |
| -прочими активами                          | -                     | 565                      | 565              |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>   | <b>2 584 680</b>      | <b>834 170</b>           | <b>3 418 850</b> |

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

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

## 10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

В 2013 году Банк продал портфель обесцененных кредитов третьим лицам. Номинальная стоимость кредита с начисленными процентами до вычета резерва составила 361 231 тысяч рублей (2012г. 306 086 тысяч рублей). Превышение балансовой стоимости проданных кредитов над ценой продажи составило 125 951 тысяч рублей (2012г. 62 675 тысяч рублей) и отражено в отчете о прибылях и убытках Банка. Банк передал третьим сторонам все права на денежные потоки от финансовых активов, риски и выгоды, связанные с проданными кредитами, и не имеет ни намерений, ни прав, ни обязательств по их обратному выкупу.

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 29.

## 11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| (в тысячах российских рублей)   | 2013           | 2012           |
|---|----------------|----------------|
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  | 214 172        | 219 455        |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>214 172</b> | <b>219 455</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 2013 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 | 5.5                   | 7.0 | 6.4                            | 7.3 |

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг Банка, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 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                            | 6.7 |

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, предназначенных для продажи по кредитному качеству эмитентов по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года. За основу взята оценка основного мирового рейтингового агентства:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | 2013           | 2012           |
|---|----------------|----------------|
| <b>Рейтинговое агентство Standard &amp; Poors</b>                         |                |                |
| Облигации федерального займа (ОФЗ)  |                |                |
| с рейтингом BBB+  | 214 172        | 219 455        |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>214 172</b> | <b>219 455</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи со справедливой стоимостью 158 358 тысяч рублей (2012г.: 160 614 тысяч рублей) были заложены в качестве обеспечения под кредитную линию, открытую ЦБ РФ. На 31 декабря 2013 года Банк не использовал данную кредитную линию (2012г. 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.

12 Основные средства

|   | Земля и<br>здания | Офисное и<br>компьютер-<br>ное оборудо-<br>вание | Незавер-<br>шенное строи-<br>тельство | Нематери-<br>альные<br>активы | Итого            |
|---|-------------------|--|---------------------------------------|-------------------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                    |                   |  |                                       |                               |                  |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 1 января 2012 года</b>   | <b>349 186</b>    | <b>39 376</b>                                    | <b>10 603</b>                         | <b>1 383</b>                  | <b>400 548</b>   |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                         |                   |  |                                       |                               |                  |
| Остаток на начало года                                  | 448 064           | 255 239  | 10 603                                | 16 138                        | 730 044          |
| Приобретения  | 222               | 10 144   | 1 390                                 | 3 267                         | 15 023           |
| Передача  | -                 | 10 030   | (10 030)                              | -                             | -                |
| Выбытия   | (88)              | (8 650)  | -                                     | -                             | (8 738)          |
| Переоценка  | (15 744)          | -  | -                                     | -                             | (15 744)         |
| <b>Остаток на конец года</b>                            | <b>432 454</b>    | <b>266 763</b>                                   | <b>1 963</b>                          | <b>19 405</b>                 | <b>720 585</b>   |
| <b>Накопленная амортизация</b>                          |                   |  |                                       |                               |                  |
| Остаток на начало года                                  | 98 878            | 215 863  | -                                     | 14 755                        | 329 496          |
| Амортизационные<br>отчисления (Примечание 22)           | 10 698            | 17 731   | -                                     | 1 089                         | 29 518           |
| Выбытия   | -                 | (8 508)  | -                                     | -                             | (8 508)          |
| Переоценка  | (4 379)           | -  | -                                     | -                             | (4 379)          |
| <b>Остаток на конец года</b>                            | <b>105 197</b>    | <b>225 086</b>                                   | <b>-</b>                              | <b>15 844</b>                 | <b>346 127</b>   |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 31 декабря 2012 года</b> | <b>327 257</b>    | <b>41 677</b>                                    | <b>1 963</b>                          | <b>3 561</b>                  | <b>374 458</b>   |
| <b>Первоначальная стоимость</b>                         |                   |  |                                       |                               |                  |
| Остаток на начало года                                  | 432 454           | 266 763  | 1 963                                 | 19 405                        | 720 585          |
| Приобретения  | 255               | 33 671   | 11 063                                | 6 996                         | 51 985           |
| Передача  | -                 | 1 526  | (1 526)                               | -                             | -                |
| Выбытия   | -                 | (4 809)  | (136)                                 | -                             | (4 945)          |
| Переоценка  | 380 284           | -  | -                                     | -                             | 380 284          |
| <b>Остаток на конец года</b>                            | <b>812 993</b>    | <b>297 151</b>                                   | <b>11 364</b>                         | <b>26 401</b>                 | <b>1 147 909</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>                          |                   |  |                                       |                               |                  |
| Остаток на начало года                                  | 105 197           | 225 086  | -                                     | 15 844                        | 346 127          |
| Амортизационные<br>отчисления (Примечание 22)           | 10 276            | 16 249   | -                                     | 1 920                         | 28 445           |
| Выбытия   | -                 | (4 671)  | -                                     | -                             | (4 671)          |
| Переоценка  | 95 578            | -  | -                                     | -                             | 95 578           |
| <b>Остаток на конец года</b>                            | <b>211 051</b>    | <b>236 664</b>                                   | <b>-</b>                              | <b>17 764</b>                 | <b>465 479</b>   |
| <b>Балансовая стоимость<br/>на 31 декабря 2013 года</b> | <b>601 942</b>    | <b>60 487</b>                                    | <b>11 364</b>                         | <b>8 637</b>                  | <b>682 430</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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк провел переоценку объектов недвижимого имущества, находящегося на балансе Банка по группе «Земля и Здания».

**12 Основные средства (продолжение)**

Здания были оценены независимым оценщиком на отчетную дату 31 декабря 2013 года. Оценка выполнялась независимой профессиональной лицензированной фирмой по оценке недвижимости крупнейшим на российском рынке государственным унитарным предприятием, работающим в сфере оценки недвижимости и движимого имущества ФГУП «Ростехинвентаризация- федеральное БТИ» (включен в реестр саморегулируемой организации оценщиков некоммерческое партнерство по содействию специалистам кадастровой оценки «Кадастр-оценка» за регистрационным номером № 00329 от 23 марта 2010г.; № 00105 от 23 марта 2010г. Страховой полис 13470B4000314 от 19.04.2013г. (Страховое открытое акционерное общество «ВСК») Страховой полис 737201014 от 28.10.2013г. (ОСАГО) РЕСО-Гарантия») В основу оценки была положена рыночная стоимость. В остаточную стоимость зданий включена сумма 433 101 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка без учета отложенного налога.

Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. При переоценке земли в качестве основного метода оценки использовался сравнительный подход.

Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом – аналога объекта оценки для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Сравнительный подход применяется, когда существует достоверная и доступная для анализа информация о ценах и характеристиках объектов-аналогов.

При определении рыночной стоимости объекта оценки определялась наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

В отдельных случаях, также применялись затратный и доходный подходы.

Оценка стоимости, определенная с использованием ключевых предположений, представляет собой результат анализа руководством дальнейших перспектив ведения деятельности и основывается как на внешних, так и на внутренних источниках информации.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость зданий. Например, при изменении величины стоимости Земли и зданий на плюс/минус три процента оценка стоимости зданий по состоянию на 31 декабря 2013 года была бы на 18 058 тысяч рублей ниже/выше.

Справедливая стоимость зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

На отчетную дату 31 декабря 2013 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 86 620 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16. Земля и здания отражены по переоцененной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость земли и зданий за 31 декабря 2013 года 601 942 тысяч рублей.

Справедливая стоимость имущества, отраженного в отчете о финансовом положении по стоимости приобретения, составляет 80 488 тысяч рублей.

Транспорт, офисное, компьютерное и прочее оборудование отражено по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом накопленного износа.

13 Прочие активы

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 2013          | 2012          |
|---|---------------|---------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>   |               |               |
| Требования по комиссиям   | 3 323         | 2 408         |
| Расчеты по конверсионным сделкам и сделкам с отсрочкой исполнения               | 2 167         | 2 167         |
| Незавершенные расчеты по проданным активам                                      | 400           | -             |
| Денежные переводы   | 123           | 985           |
| Дебиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами                   | 7             | 5             |
| Прочие финансовые активы  | 1 392         | 1 836         |
| Резерв под обесценение прочих финансовых активов                                | (3 558)       | (4 000)       |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>  | <b>3 854</b>  | <b>3 401</b>  |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>   |               |               |
| Имущество, полученное при урегулировании задолженности по кредитам              | 42 861        | 23 092        |
| Обесценение имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам | (11 928)      | (4 049)       |
| Дебиторская задолженность и прочие авансовые платежи                            | 10 036        | 13 004        |
| Расчеты по прочим операциям   | 6 483         | 9 633         |
| Предоплата по прочим налогам  | 1 655         | 910           |
| Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов                              | (3 833)       | (3 201)       |
| <b>Итого прочих нефинансовых активов</b>  | <b>45 274</b> | <b>39 389</b> |
| <b>Итого прочих активов</b>   | <b>49 128</b> | <b>42 790</b> |

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов в течение 2013 года и 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                              | 2013         | 2012         |
|---|--------------|--------------|
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>          | <b>7 201</b> | <b>6 906</b> |
| Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года | 612          | 454          |
| Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные           | (422)        | (159)        |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>        | <b>7 391</b> | <b>7 201</b> |

Ниже представлен анализ изменения убытка от обесценения прочих активов в течение 2013 и 2012 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 2013          | 2012         |
|--|---------------|--------------|
| <b>Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам на 1 января</b> | <b>4 049</b>  | <b>-</b>     |
| Убыток от обесценения имущества, полученного при урегулировании задолженности по кредитам                    | 7 879         | 4 049        |
| <b>Резерв под обесценение прочих активов на 31 декабря</b>   | <b>11 928</b> | <b>4 049</b> |

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

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами в Примечании 31.

14 Средства других банков

| (в тысячах российских рублей)                               | 2013           | 2012      |
|---|----------------|-----------|
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков | 8              | 13        |
| Срочные депозиты других банков                              | 300 497        | -         |
| <b>Итого средств других банков</b>                          | <b>300 505</b> | <b>13</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 29.

15 Средства клиентов

| (в тысячах российских рублей)          | 2013             | 2012             |
|--|------------------|------------------|
| <b>Корпоративные клиенты</b>           |                  |                  |
| - Текущие/расчетные счета              | 2 527 299        | 2 733 257        |
| - Срочные вклады                       | 545 828          | 132 162          |
| <b>Физические лица</b>                 |                  |                  |
| - Текущие счета/счета до востребования | 747 177          | 801 835          |
| - Срочные вклады                       | 1 942 766        | 1 880 294        |
| <b>Итого средств клиентов</b>          | <b>5 763 070</b> | <b>5 547 548</b> |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| (в тысячах российских рублей) | 2013             |              | 2012             |              |
|-------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
|                               | Сумма            | %            | Сумма            | %            |
| Физические лица               | 2 689 943        | 46.7         | 2 682 129        | 48.3         |
| Услуги                        | 1 080 650        | 18.7         | 841 525          | 15.2         |
| Торговля                      | 695 071          | 12.1         | 790 968          | 14.3         |
| Строительство                 | 633 250          | 11.0         | 605 942          | 10.9         |
| Производство                  | 377 664          | 6.6          | 347 981          | 6.3          |
| Финансы                       | 47 389           | 0.8          | 21 148           | 0.4          |
| Электроэнергетика             | 7 763            | 0.1          | 12 637           | 0.2          |
| Добыча и переработка нефти    | 2                | 0.0          | -                | -            |
| Прочее                        | 231 338          | 4.0          | 245 218          | 4.4          |
| <b>Итого средств клиентов</b> | <b>5 763 070</b> | <b>100.0</b> | <b>5 547 548</b> | <b>100.0</b> |

На 31 декабря 2013 года Банк имел 18 клиентов (2012 г.: 20 клиентов) с остатками средств свыше 20 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 852 478 тысяч рублей (2012 г.: 858 431 тысяча рублей), или 14.79 % (2012 г.: 15.47 %) 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 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**

**16 Прочие обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                           | <b>2013</b>   | <b>2012</b>   |
|--|---------------|---------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>                         |               |               |
| Начисленные обязательства                                      | 3 359         | 18            |
| Кредиторская задолженность по операциям с пластиковыми картами | 2 369         | 2 085         |
| Денежные переводы  | 235           | 383           |
| Прочие финансовые обязательства                                | 10 288        | 7 668         |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>                    | <b>16 251</b> | <b>10 154</b> |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>                       |               |               |
| Прочие налоги к уплате   | 13 476        | 6 017         |
| Начисленные расходы на содержание персонала                    | 9 806         | 8 747         |
| Расчеты по банковским операциям                                | 2 953         | 2 953         |
| Прочие нефинансовые обязательства                              | 7 947         | 1 216         |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>                  | <b>34 182</b> | <b>18 933</b> |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                               | <b>50 433</b> | <b>29 087</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 31.

**17 Субординированный займ**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | <b>2013</b> | <b>2012</b>    |
|--------------------------------------|-------------|----------------|
| <b>Субординированный займ</b>        | -           | 145 000        |
| <b>Итого прочих заемных средств</b>  | <b>-</b>    | <b>145 000</b> |

В июне 2005 года Банк привлек субординированный заем от связанной стороны в сумме 60 000 тысяч рублей, процентная ставка составляет 8,5 %. В апреле 2009 года Банк привлек субординированный заем от связанной стороны в сумме 85 000 тысяч рублей, процентная ставка составляет 8,5 %. В марте 2013 года субординированные займы были досрочно погашены.

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 29. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.



**Ставропольпромстройбанк-ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**

**18 Уставный капитал и эмиссионный доход**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> |                                 |                          |  |                                 |                          |  |
|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------|--|---------------------------------|--------------------------|--|
|                                      | <b>2013</b>                     |                          |  | <b>2012</b>                     |                          |  |
|                                      | Количество<br>акций,<br>тыс.шт. | Номинальная<br>стоимость | Сумма,<br>скорректи-<br>рованная<br>с учетом<br>инфляции | Количество<br>акций,<br>тыс.шт. | Номинальная<br>стоимость | Сумма,<br>скорректи-<br>рованная<br>с учетом<br>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.

**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 2013 года фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета составили 625 121 тысяча рублей (2012 г: 560 306 тысяч рублей).

**20 Процентные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  |  | <b>2013</b>    | <b>2012</b>    |
|--|--|--|----------------|----------------|
| <b>Процентные доходы</b>   |  |  |                |                |
| Кредиты и авансы клиентам  |  |  | 384 206        | 257 436        |
| Корреспондентские счета и средства в других банках   |  |  | 189 743        | 196 216        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток, предназначенные для торговли |  |  | 45 406         | 45 158         |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся<br>в наличии для продажи  |  |  | 14 008         | 14 460         |
| <b>Итого процентных доходов</b>  |  |  | <b>633 363</b> | <b>513 270</b> |
| <b>Процентные расходы</b>  |  |  |                |                |
| Вклады физических лиц  |  |  | 123 463        | 115 929        |
| Срочные депозиты юридических лиц   |  |  | 19 715         | 8 304          |
| Средства других банков   |  |  | 9 715          | -              |
| Текущие счета юридических лиц  |  |  | 2 442          | 1 211          |
| Субординированный займ   |  |  | -              | 12 325         |
| <b>Итого процентных расходов</b>   |  |  | <b>155 335</b> | <b>137 769</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>  |  |  | <b>478 028</b> | <b>375 501</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**

**21 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                     | <b>2013</b>    | <b>2012</b>    |
|--|----------------|----------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                               |                |                |
| Комиссии по расчетным операциям                          | 144 266        | 141 783        |
| Комиссии по кассовым операциям                           | 116 255        | 154 057        |
| Комиссии за инкассацию                                   | 12 415         | 12 548         |
| Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля | 6 981          | 3 669          |
| Комиссии по выданным гарантиям                           | 2 077          | -              |
| Комиссии за депозитарное обслуживание                    | 75             | 69             |
| Прочее   | 8 136          | 6 495          |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>                        | <b>290 205</b> | <b>318 621</b> |
| <b>Комиссионные расходы</b>                              |                |                |
| Комиссии по расчетным операциям                          | 23 233         | 20 117         |
| Комиссии за инкассацию                                   | 551            | 981            |
| Прочее   | 1 804          | 1 267          |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>                       | <b>25 588</b>  | <b>22 365</b>  |
| <b>Чистые комиссионные доходы</b>                        | <b>264 617</b> | <b>296 256</b> |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

**22 Административные и прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                         | <b>2013</b>    | <b>2012</b>    |
|--|----------------|----------------|
| Расходы на содержание персонала                              | 239 540        | 219 386        |
| Содержание и обслуживание офиса                              | 35 490         | 31 475         |
| Амортизация основных средств                                 | 28 445         | 29 518         |
| Прочие расходы, относящиеся к основным средствам             | 24 354         | 21 101         |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль              | 18 743         | 17 439         |
| Аренда   | 15 931         | 14 903         |
| Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов              | 9 934          | 10 534         |
| Реклама и маркетинг  | 7 794          | 2 964          |
| Прочее   | 32 549         | 41 817         |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b> | <b>412 780</b> | <b>389 137</b> |

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 52 123 тысяч рублей (2012г: 47 813 тысяч рублей).

**23 Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                   | <b>2013</b>      | <b>2012</b>   |
|--|------------------|---------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль                   | 674              | 47 783        |
| Отложенное налогообложение                             | (132 871)        | (11 045)      |
| <b>Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за период</b> | <b>(132 197)</b> | <b>36 738</b> |

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**

**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**

**23 Налог на прибыль (продолжение)**

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | 2013             | 2012           |
|--|------------------|----------------|
| <b>Убыток/(прибыль) по МСФО до налогообложения</b>   | <b>(756 942)</b> | <b>195 653</b> |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20 %; 2012 г.: 20 %) | (151 388)        | 39 131         |
| Налоговый эффект от поправок на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:   |                  |                |
| - Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу  | 17 667           | 1 049          |
| - Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам                                    | (700)            | (1 023)        |
| - Расходы за вычетом доходов прошлых лет, признанные в отчетном году                                     | 1 428            | (3 990)        |
| - Прочие постоянные разницы  | 796              | 1 571          |
| <b>Доходы/(расходы) по налогу на прибыль за год</b>  | <b>(132 197)</b> | <b>36 738</b>  |

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 2013 год отражаются по ставке 20% (2012г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых по ставке 15 % как в 2013 году, так и в 2012 году.

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  | 1 января<br>2013 года | Отнесено на<br>счет<br>прибылей и<br>убытков | Отражено<br>средств в прочем<br>совокупном<br>доходе | 31 декабря<br>2013 года |
|---|-----------------------|--|--|-------------------------|
| <b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>  |                       |  |  |                         |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды   | -                     | 4 845  | -  | 4 845                   |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля  | 33 323                | 146 475                                      | -  | 179 798                 |
| Основные средства   | (17 148)              | (7 254)                                      | -  | (24 402)                |
| Переоценка основных средств   | (31 761)              | -  | (54 859)   | (86 620)                |
| Переоценка торговых ценных бумаг по справедливой стоимости  | -                     | 1 594  | -  | 1 594                   |
| Переоценка по справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 9 261                 | 1 437  | 1 040  | 11 738                  |
| Наращения   | 56 258                | (17 894)                                     | -  | 38 364                  |
| Прочие  | 3 267                 | 3 668  | -  | 6 935                   |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>  | <b>53 200</b>         | <b>132 871</b>                               | <b>(53 819)</b>                                      | <b>132 252</b>          |
| Признанный отложенный налоговый актив   | 126 149               | 158 019                                      | 1 040  | 285 208                 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство   | (72 949)              | (25 148)                                     | (54 859)   | (152 956)               |
| <b>Чистый отложенный налоговый актив</b>  | <b>53 200</b>         | <b>132 871</b>                               | <b>(53 819)</b>                                      | <b>132 252</b>          |

Срок по налоговым убыткам за 2013 год, перенесенным на будущие налоговые периоды, истекает в 2023 году.

23 Налог на прибыль (продолжение)

|   | 1 января<br>2012 года | Отнесено на<br>счет<br>прибылей и<br>убытков | Отражено<br>средств в прочем<br>совокупном<br>доходе | 31 декабря<br>2012 года |
|---|-----------------------|--|--|-------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |                       |  |  |                         |
| Налоговое воздействие временных разниц,<br>уменьшающих/(увеличивающих)<br>налогооблагаемую базу         |                       |  |  |                         |
| Резерв под обесценение<br>кредитного портфеля   | 9 852                 | 23 471                                       | -  | 33 323                  |
| Основные средства   | (22 200)              | 5 052  | -  | (17 148)                |
| Переоценка основных средств   | (31 952)              | -  | 191  | (31 761)                |
| Переоценка торговых ценных<br>бумаг по справедливой стоимости   | 4 388                 | (4 388)                                      | -  | -                       |
| Переоценка по справедливой стоимости<br>инвестиционных ценных бумаг,<br>имеющихся в наличии для продажи | 13 716                | (1 623)                                      | (2 832)  | 9 261                   |
| Нарращения  | 67 813                | (11 555)                                     | -  | 56 258                  |
| Прочие  | 3 179                 | 88   | -  | 3 267                   |
| <b>Чистый отложенный налоговый<br/>актив</b>  | <b>44 796</b>         | <b>11 045</b>                                | <b>(2 641)</b>                                       | <b>53 200</b>           |
| Признанный отложенный<br>налоговый актив  | 100 370               | 28 611                                       | (2 832)  | 126 149                 |
| Признанное отложенное<br>налоговое обязательство  | (55 574)              | (17 566)                                     | 191  | (72 949)                |
| <b>Чистый отложенный налоговый<br/>актив</b>  | <b>44 796</b>         | <b>11 045</b>                                | <b>(2 641)</b>                                       | <b>53 200</b>           |

24 Дивиденды

|  | 2013                      | 2012                      |
|--|---------------------------|---------------------------|
|  | По обыкновенным<br>акциям | По обыкновенным<br>акциям |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     |                           |                           |
| Дивиденды к выплате на 1 января          | 4 002                     | -                         |
| Дивиденды, объявленные в течение года    | -                         | 200 206                   |
| Дивиденды, выплаченные в течение года    | (18)                      | (196 204)                 |
| <b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b> | <b>3 984</b>              | <b>4 002</b>              |

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

17 мая 2013 года Общее годовое собрание акционеров утвердило решение не выплачивать дивиденды по результатам 2012 финансового года.

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

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

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

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

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

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

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

Управление контроля рисков несет ответственность за разработку методик оценки текущего уровня рисков, за выявление и анализ текущего уровня риска, за соблюдение действующих процедур и лимитов, ограничивающих уровень рисков. Управление контроля рисков является независимым подразделением. Управление контроля рисков отчитывается перед руководством и Правлением Банка на регулярной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Управление рыночными рисками осуществляется с помощью следующих методов:

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

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

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

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

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

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

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   | <b>Россия</b>    | <b>Страны<br/>ОЭСР</b> | <b>Другие страны</b> | <b>Итого</b>     |
|--|------------------|------------------------|----------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                  |                        |                      |                  |
| Денежные средства<br>и их эквиваленты  | 2 619 577        | -                      | -                    | 2 619 577        |
| Обязательные резервы<br>на счетах в Центральном банке  | 50 471           | -                      | -                    | 50 471           |
| Финансовые активы, оцениваемые<br>по справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток,<br>предназначенные для торговли | 764 106          | -                      | -                    | 764 106          |
| Средства в других банках   | 102 578          | -                      | -                    | 102 578          |
| Кредиты и авансы клиентам  | 2 050 201        | -                      | -                    | 2 050 201        |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи  | 214 172          | -                      | -                    | 214 172          |
| Прочие финансовые активы   | 3 854            | -                      | -                    | 3 854            |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>5 804 959</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>5 804 959</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>   |                  |                        |                      |                  |
| Предоплата текущих обязательств<br>по налогу на прибыль  | 24 395           | -                      | -                    | 24 395           |
| Отложенный налоговый актив   | 132 252          | -                      | -                    | 132 252          |
| Основные средства  | 682 430          | -                      | -                    | 682 430          |
| Прочие нефинансовые активы   | 45 274           | -                      | -                    | 45 274           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>6 689 310</b> | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>6 689 310</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |                  |                        |                      |                  |
| Средства других банков   | 300 505          | -                      | -                    | 300 505          |
| Средства клиентов  | 5 759 416        | 1 061                  | 2 593                | 5 763 070        |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 16 251           | -                      | -                    | 16 251           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>6 076 172</b> | <b>1 061</b>           | <b>2 593</b>         | <b>6 079 826</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>  |                  |                        |                      |                  |
| Прочие нефинансовые<br>обязательства   | 34 181           | 1                      | -                    | 34 182           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>6 110 353</b> | <b>1 062</b>           | <b>2 593</b>         | <b>6 114 008</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>   | <b>578 957</b>   | <b>(1 062)</b>         | <b>(2 593)</b>       | <b>575 302</b>   |
| <b>Обязательства кредитного<br/>характера (Примечание 27)</b>  | <b>327 368</b>   | <b>-</b>               | <b>-</b>             | <b>327 368</b>   |

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

|   | Россия           | Страны<br>ОЭСР | Другие страны  | Итого            |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                |                  |                |                |                  |
| <b>Финансовые активы</b>  |                  |                |                |                  |
| Денежные средства<br>и их эквиваленты                               | 3 518 189        | -              | -              | 3 518 189        |
| Обязательные резервы<br>на счетах в Центральном банке               | 56 622           | -              | -              | 56 622           |
| Средства в других банках  | 1 600 000        | -              | -              | 1 600 000        |
| Кредиты и авансы клиентам   | 845 636          | -              | -              | 845 636          |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи | 219 455          | -              | -              | 219 455          |
| Прочие финансовые активы  | 3 401            | -              | -              | 3 401            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                     | <b>6 243 303</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>6 243 303</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>  |                  |                |                |                  |
| Отложенный налоговый актив  | 53 200           | -              | -              | 53 200           |
| Основные средства   | 374 458          | -              | -              | 374 458          |
| Прочие нефинансовые активы  | 39 389           | -              | -              | 39 389           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>6 710 350</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>6 710 350</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                     |                  |                |                |                  |
| Средства других банков  | 13               | -              | -              | 13               |
| Средства клиентов   | 5 543 548        | 846            | 3 154          | 5 547 548        |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                  | 10 154           | -              | -              | 10 154           |
| Субординированный займ  | 145 000          | -              | -              | 145 000          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                                | <b>5 698 715</b> | <b>846</b>     | <b>3 154</b>   | <b>5 702 715</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                                   |                  |                |                |                  |
| Текущие обязательства по налогу<br>на прибыль                       | 3 932            | -              | -              | 3 932            |
| Прочие нефинансовые<br>обязательства                                | 18 932           | 1              | -              | 18 933           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>5 721 579</b> | <b>847</b>     | <b>3 154</b>   | <b>5 725 580</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                    | <b>988 771</b>   | <b>(847)</b>   | <b>(3 154)</b> | <b>984 770</b>   |
| <b>Обязательства кредитного<br/>характера (Примечание 27)</b>       | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>         |

Активы, обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.



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

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| (в тысячах российских рублей)   | Рубли            | Доллары<br>США | Евро           | Прочие<br>валюты | Итого            |
|---|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |                  |                |                |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 2 514 330        | 68 348         | 36 899         | -                | 2 619 577        |
| Обязательные резервы на счетах в Центральном банке  | 50 471           | -              | -              | -                | 50 471           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 764 106          | -              | -              | -                | 764 106          |
| Средства в других банках  | -                | 102 578        | -              | -                | 102 578          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 2 047 969        | -              | 2 232          | -                | 2 050 201        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи   | 214 172          | -              | -              | -                | 214 172          |
| Прочие финансовые активы  | 3 854            | -              | -              | -                | 3 854            |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>5 594 902</b> | <b>170 926</b> | <b>39 131</b>  | <b>-</b>         | <b>5 804 959</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>  |                  |                |                |                  |                  |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль  | 24 395           | -              | -              | -                | 24 395           |
| Отложенный налоговый актив  | 132 252          | -              | -              | -                | 132 252          |
| Основные средства   | 682 430          | -              | -              | -                | 682 430          |
| Прочие нефинансовые активы  | 45 274           | -              | -              | -                | 45 274           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>6 479 253</b> | <b>170 926</b> | <b>39 131</b>  | <b>-</b>         | <b>6 689 310</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |                  |                |                |                  |                  |
| Средства других банков  | 300 505          | -              | -              | -                | 300 505          |
| Средства клиентов   | 5 552 083        | 170 542        | 40 445         | -                | 5 763 070        |
| Прочие финансовые обязательства   | 15 722           | 529            | -              | -                | 16 251           |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>  | <b>5 868 310</b> | <b>171 071</b> | <b>40 445</b>  | <b>-</b>         | <b>6 079 826</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>   |                  |                |                |                  |                  |
| Прочие нефинансовые обязательства   | 34 109           | -              | 73             | -                | 34 182           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>5 902 419</b> | <b>171 071</b> | <b>40 518</b>  | <b>-</b>         | <b>6 114 008</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>576 834</b>   | <b>(145)</b>   | <b>(1 387)</b> | <b>-</b>         | <b>575 302</b>   |

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**  
**26 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                             | Рубли            | Доллары<br>США | Евро           | Прочие<br>валюты | Итого            |
|--|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |                  |                |                |                  |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                               | 3 370 326        | 111 503        | 36 360         | -                | 3 518 189        |
| Обязательные резервы на счетах в<br>Центральном банке            | 56 622           | -              | -              | -                | 56 622           |
| Средства в других банках   | 1 600 000        | -              | -              | -                | 1 600 000        |
| Кредиты и авансы клиентам  | 842 888          | 25             | 2 723          | -                | 845 636          |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для продажи | 219 455          | -              | -              | -                | 219 455          |
| Прочие финансовые активы   | 3 050            | 351            | -              | -                | 3 401            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                                  | <b>6 092 341</b> | <b>111 879</b> | <b>39 083</b>  | <b>-</b>         | <b>6 243 303</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>                                       |                  |                |                |                  |                  |
| Отложенный налоговый актив                                       | 53 200           | -              | -              | -                | 53 200           |
| Основные средства  | 374 458          | -              | -              | -                | 374 458          |
| Прочие нефинансовые активы                                       | 39 389           | -              | -              | -                | 39 389           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>6 559 388</b> | <b>111 879</b> | <b>39 083</b>  | <b>-</b>         | <b>6 710 350</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>                                  |                  |                |                |                  |                  |
| Средства других банков   | 13               | -              | -              | -                | 13               |
| Средства клиентов  | 5 389 284        | 117 163        | 41 101         | -                | 5 547 548        |
| Прочие финансовые обязательства                                  | 9 898            | 256            | -              | -                | 10 154           |
| Субординированный займ   | 145 000          | -              | -              | -                | 145 000          |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>                             | <b>5 544 195</b> | <b>117 419</b> | <b>41 101</b>  | <b>-</b>         | <b>5 702 715</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                                |                  |                |                |                  |                  |
| Текущие обязательства по налогу<br>на прибыль                    | 3 932            | -              | -              | -                | 3 932            |
| Прочие нефинансовые обязательства                                | 18 650           | 232            | 51             | -                | 18 933           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>5 566 777</b> | <b>117 651</b> | <b>41 152</b>  | <b>-</b>         | <b>5 725 580</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                 | <b>992 611</b>   | <b>(5 772)</b> | <b>(2 069)</b> | <b>-</b>         | <b>984 770</b>   |

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

| (в тысячах российских рублей) | на 31 декабря 2013 года           |                                    | на 31 декабря 2012 года           |                                    |
|-------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
|                               | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5%  | (7)                               | (7)                                | (277)                             | (277)                              |
| Ослабление доллара США на 5%  | 7                                 | 7                                  | 277                               | 277                                |
| Укрепление евро на 5%         | (66)                              | (66)                               | (101)                             | (101)                              |
| Ослабление евро на 5%         | 66                                | 66                                 | 101                               | 101                                |

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

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

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

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

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

Политика Банка по управлению ликвидностью состоит из:

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

Мониторинг текущего и прогнозного состояния текущей ликвидности осуществляется ежедневно на основе планирования потребности в ресурсах, в краткосрочном периоде. Мониторинг состояния структурной ликвидности осуществляется путем регулярного составления текущего и прогнозных отчетов о разрывах по срокам погашения активов и пассивов. (GAR-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 по счетам до востребования и 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 2013 года и на 31 декабря 2012 года нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

Приведенные ниже таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года и за 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы, представленные в таблице ниже, отражают контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

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

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения на основе недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2013 года:

|  | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет | Итого            |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>   |  |                      |                       |                       |                |                  |
| <b>Обязательства</b>   |  |                      |                       |                       |                |                  |
| Средства других банков   | 300 914                                      | -                    | -                     | -                     | -              | 300 914          |
| Средства клиентов  | 3 580 073                                    | 906 988              | 874 567               | 548 283               | 14             | 5 909 925        |
| Прочие финансовые<br>обязательства   | 16 251                                       | -                    | -                     | -                     | -              | 16 251           |
| Условные обязательства<br>кредитного характера                                     | 982  | 17 739               | 208 152               | 108 643               | -              | 335 516          |
| <b>Итого потенциальных<br/>будущих выплат по<br/>финансовым<br/>обязательствам</b> | <b>3 898 220</b>                             | <b>924 727</b>       | <b>1 082 719</b>      | <b>656 926</b>        | <b>14</b>      | <b>6 562 606</b> |

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

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

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

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

Ставропольпромстройбанк-ОАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2013 года:

| (в тысячах<br>российских рублей)  | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет   | С неопре-<br>деленным<br>сроком | Итого            |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |  |                      |                       |                       |                  |                                 |                  |
| Денежные средства<br>и их эквиваленты   | 1 973 853                                    | 645 724              | -                     | -                     | -                | -                               | 2 619 577        |
| Обязательные<br>резервы на счетах<br>в Центральном<br>банке   | 50 471                                       | -                    | -                     | -                     | -                | -                               | 50 471           |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток,<br>предназначенные для<br>торговли | 764 106                                      | -                    | -                     | -                     | -                | -                               | 764 106          |
| Средства в других<br>банках   | -  | 102 578              | -                     | -                     | -                | -                               | 102 578          |
| Кредиты и авансы<br>клиентам  | 89 220                                       | 349 942              | 638 041               | 652 746               | 120 252          | -                               | 2 050 201        |
| Инвестиционные<br>ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи  | -  | -                    | -                     | 214 172               | -                | -                               | 214 172          |
| Прочие финансовые<br>активы   | 3 854  | -                    | -                     | -                     | -                | -                               | 3 854            |
| <b>Итого финансовых<br/>активов</b>   | <b>2 881 504</b>                             | <b>1 298 244</b>     | <b>638 041</b>        | <b>866 918</b>        | <b>120 252</b>   | <b>-</b>                        | <b>5 804 959</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>  |  |                      |                       |                       |                  |                                 |                  |
| Предоплата текущих<br>обязательств по налогу<br>на прибыль  | 24 395                                       | -                    | -                     | -                     | -                | -                               | 24 395           |
| Отложенный<br>налоговый актив   | 132 252                                      | -                    | -                     | -                     | -                | -                               | 132 252          |
| Основные средства   | -  | -                    | -                     | -                     | -                | 682 430                         | 682 430          |
| Прочие нефинансо-<br>вые активы   | 14 341                                       | -                    | -                     | -                     | -                | 30 933                          | 45 274           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>3 052 492</b>                             | <b>1 298 244</b>     | <b>638 041</b>        | <b>866 918</b>        | <b>120 252</b>   | <b>713 363</b>                  | <b>6 689 310</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |  |                      |                       |                       |                  |                                 |                  |
| Средства других<br>банков   | 300 505                                      | -                    | -                     | -                     | -                | -                               | 300 505          |
| Средства клиентов   | 3 566 134                                    | 855 589              | 840 978               | 500 355               | 14               | -                               | 5 763 070        |
| Прочие финансовые<br>обязательства  | 16 251                                       | -                    | -                     | -                     | -                | -                               | 16 251           |
| Субординированный<br>займ   | -  | -                    | -                     | -                     | -                | -                               | -                |
| <b>Итого финансовых<br/>обязательств</b>  | <b>3 882 890</b>                             | <b>855 589</b>       | <b>840 978</b>        | <b>500 355</b>        | <b>14</b>        | <b>-</b>                        | <b>6 079 826</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>   |  |                      |                       |                       |                  |                                 |                  |
| Прочие нефинансо-<br>вые обязательства  | 34 182                                       | -                    | -                     | -                     | -                | -                               | 34 182           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>3 917 072</b>                             | <b>855 589</b>       | <b>840 978</b>        | <b>500 355</b>        | <b>14</b>        | <b>-</b>                        | <b>6 114 008</b> |
| <b>Чистый разрыв<br/>ликвидности</b>  | <b>(864 580)</b>                             | <b>442 655</b>       | <b>(202 937)</b>      | <b>366 563</b>        | <b>120 238</b>   | <b>713 363</b>                  | <b>575 302</b>   |
| <b>Совокупный разрыв<br/>ликвидности</b>  | <b>(864 580)</b>                             | <b>(421 925)</b>     | <b>(624 862)</b>      | <b>(258 299)</b>      | <b>(138 061)</b> | <b>575 302</b>                  | <b>-</b>         |

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

| (в тысячах<br>российских рублей)                                       | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12 месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет | С неопре-<br>деленным<br>сроком | Итого            |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |  |                      |                       |                       |                |                                 |                  |
| Денежные средства<br>и их эквиваленты                                  | 3 318 189                                    | 200 000              | -                     | -                     | -              | -                               | 3 518 189        |
| Обязательные<br>резервы на счетах<br>в Центральном<br>банке            | 56 622                                       | -                    | -                     | -                     | -              | -                               | 56 622           |
| Средства в других<br>банках  | -  | 1 600 000            | -                     | -                     | -              | -                               | 1 600 000        |
| Кредиты и авансы<br>клиентам   | 159 102                                      | 132 796              | 66 631                | 327 023               | 160 084        | -                               | 845 636          |
| Инвестиционные<br>ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи | -  | -                    | -                     | 98 453                | 121 002        | -                               | 219 455          |
| Прочие финансовые<br>активы  | 3 401  | -                    | -                     | -                     | -              | -                               | 3 401            |
| <b>Итого финансовых<br/>активов</b>                                    | <b>3 537 314</b>                             | <b>1 932 796</b>     | <b>66 631</b>         | <b>425 476</b>        | <b>281 086</b> | <b>-</b>                        | <b>6 243 303</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>   |  |                      |                       |                       |                |                                 |                  |
| Отложенный<br>налоговый актив  | 53 200                                       | -                    | -                     | -                     | -              | -                               | 53 200           |
| Основные средства  | -  | -                    | -                     | -                     | -              | 374 458                         | 374 458          |
| Прочие нефинансо-<br>вые активы  | 20 346                                       | -                    | -                     | -                     | -              | 19 043                          | 39 389           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>3 610 860</b>                             | <b>1 932 796</b>     | <b>66 631</b>         | <b>425 476</b>        | <b>281 086</b> | <b>393 501</b>                  | <b>6 710 350</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |                      |                       |                       |                |                                 |                  |
| Средства других<br>банков  | 13   | -                    | -                     | -                     | -              | -                               | 13               |
| Средства клиентов  | 3 831 100                                    | 649 783              | 625 068               | 441 597               | -              | -                               | 5 547 548        |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                     | 10 154                                       | -                    | -                     | -                     | -              | -                               | 10 154           |
| Субординированный<br>займ  | -  | -                    | -                     | -                     | 145 000        | -                               | 145 000          |
| <b>Итого финансовых<br/>обязательств</b>                               | <b>3 841 267</b>                             | <b>649 783</b>       | <b>625 068</b>        | <b>441 597</b>        | <b>145 000</b> | <b>-</b>                        | <b>5 702 715</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                                      |  |                      |                       |                       |                |                                 |                  |
| Текущие обязательст-<br>ва по налогу<br>на прибыль                     | 3 932  | -                    | -                     | -                     | -              | -                               | 3 932            |
| Прочие нефинансо-<br>вые обязательства                                 | 18 933                                       | -                    | -                     | -                     | -              | -                               | 18 933           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>3 864 132</b>                             | <b>649 783</b>       | <b>625 068</b>        | <b>441 597</b>        | <b>145 000</b> | <b>-</b>                        | <b>5 725 580</b> |
| <b>Чистый разрыв<br/>ликвидности</b>                                   | <b>(253 272)</b>                             | <b>1 283 013</b>     | <b>(558 437)</b>      | <b>(16 121)</b>       | <b>136 086</b> | <b>393 501</b>                  | <b>984 770</b>   |
| <b>Совокупный разрыв<br/>ликвидности</b>                               | <b>(253 272)</b>                             | <b>1 029 741</b>     | <b>471 304</b>        | <b>455 183</b>        | <b>591 269</b> | <b>984 770</b>                  | <b>-</b>         |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Управление капиталом.** Целью Банка в области управления капиталом является соблюдение требований в области капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, сохранение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержания 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.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10,0%. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года этот коэффициент достаточности капитала Н1 составил 14,3% (2012г: 21,3%). Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых Банку России.

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. 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 2013 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.

| (в тысячах<br>российских рублей)  | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет | Беспро-<br>центные | Итого            |
|---|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>  |  |                      |                          |                       |                |                    |                  |
| Денежные средства<br>и их эквиваленты   | 1 973 853                                    | 645 724              | -                        | -                     | -              | -                  | 2 619 577        |
| Обязательные<br>резервы на счетах<br>в Центральном<br>банке   | 50 471                                       | -                    | -                        | -                     | -              | -                  | 50 471           |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой<br>стоимости через<br>прибыль или убыток,<br>предназначенные для<br>торговли | -  | 155 869              | 28 252                   | 530 924               | 49 061         | -                  | 764 106          |
| Средства в других<br>банках   | -  | 102 578              | -                        | -                     | -              | -                  | 102 578          |
| Кредиты и авансы<br>клиентам  | 89 220                                       | 549 942              | 638 041                  | 652 746               | 120 252        | -                  | 2 050 201        |
| Инвестиционные<br>ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи  | -  | 60 035               | -                        | 154 137               | -              | -                  | 214 172          |
| Прочие финансовые<br>активы   | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 3 854              | 3 854            |
| <b>Итого финансовых<br/>активов</b>   | <b>2 113 544</b>                             | <b>1 514 148</b>     | <b>666 293</b>           | <b>1 337 807</b>      | <b>169 313</b> | <b>3 854</b>       | <b>5 804 959</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>  |  |                      |                          |                       |                |                    |                  |
| Предоплата текущих<br>обязательств по налогу<br>на прибыль  | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 24 395             | 24 395           |
| Отложенный<br>налоговый актив   | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 132 252            | 132 252          |
| Основные средства   | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 682 430            | 682 430          |
| Прочие нефинансо-<br>вые активы   | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 45 274             | 45 274           |
| <b>Итого активов</b>  | <b>2 113 544</b>                             | <b>1 514 148</b>     | <b>666 293</b>           | <b>1 337 807</b>      | <b>169 313</b> | <b>888 205</b>     | <b>6 689 310</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>   |  |                      |                          |                       |                |                    |                  |
| Средства других<br>банков   | 300 505                                      | -                    | -                        | -                     | -              | -                  | 300 505          |
| Средства клиентов   | 3 572 401                                    | 856 478              | 833 822                  | 500 355               | 14             | -                  | 5 763 070        |
| Прочие финансовые<br>обязательства  | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 16 251             | 16 251           |
| <b>Итого финансовых<br/>обязательств</b>  | <b>3 872 906</b>                             | <b>856 478</b>       | <b>833 822</b>           | <b>500 355</b>        | <b>14</b>      | <b>16 251</b>      | <b>6 079 826</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>   |  |                      |                          |                       |                |                    |                  |
| Прочие нефинансо-<br>вые обязательства  | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 34 182             | 34 182           |
| <b>Итого обязательств</b>   | <b>3 872 906</b>                             | <b>856 478</b>       | <b>833 822</b>           | <b>500 355</b>        | <b>14</b>      | <b>50 433</b>      | <b>6 114 008</b> |
| <b>Чистый разрыв<br/>ликвидности</b>  | <b>(1 759 362)</b>                           | <b>657 670</b>       | <b>(167 529)</b>         | <b>837 452</b>        | <b>169 299</b> | <b>837 772</b>     | <b>575 302</b>   |

Ставропольпромстройбанк-ОАО

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

| (в тысячах<br>российских рублей)                                       | До востребо-<br>вания и<br>менее<br>1 месяца | От 1 до<br>6 месяцев | От 6 до<br>12<br>месяцев | От 1 года<br>до 5 лет | Свыше<br>5 лет | Беспро-<br>центные | Итого            |
|--|--|----------------------|--------------------------|-----------------------|----------------|--------------------|------------------|
| <b>Финансовые активы</b>   |  |                      |                          |                       |                |                    |                  |
| Денежные средства<br>и их эквиваленты                                  | 3 318 189                                    | 200 000              | -                        | -                     | -              | -                  | 3 518 189        |
| Обязательные<br>резервы на счетах<br>в Центральном<br>банке            | 56 622                                       | -                    | -                        | -                     | -              | -                  | 56 622           |
| Средства в других<br>банках  | -  | 1 600 000            | -                        | -                     | -              | -                  | 1 600 000        |
| Кредиты и авансы<br>клиентам   | 159 102                                      | 132 796              | 66 631                   | 327 023               | 160 084        | -                  | 845 636          |
| Инвестиционные<br>ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии<br>для продажи | -  | -                    | 62 161                   | 98 453                | 58 841         | -                  | 219 455          |
| Прочие финансовые<br>активы  | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 3 401              | 3 401            |
| <b>Итого финансовых<br/>активов</b>                                    | <b>3 533 913</b>                             | <b>1 932 796</b>     | <b>128 792</b>           | <b>425 476</b>        | <b>218 925</b> | <b>3 401</b>       | <b>6 243 303</b> |
| <b>Нефинансовые активы</b>   |  |                      |                          |                       |                |                    |                  |
| Отложенный<br>налоговый актив  | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 53 200             | 53 200           |
| Основные средства  | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 374 458            | 374 458          |
| Прочие нефинансо-<br>вые активы  | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 39 389             | 39 389           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>3 533 913</b>                             | <b>1 932 796</b>     | <b>128 792</b>           | <b>425 476</b>        | <b>218 925</b> | <b>470 448</b>     | <b>6 710 350</b> |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |  |                      |                          |                       |                |                    |                  |
| Средства других<br>банков  | 13   | -                    | -                        | -                     | -              | -                  | 13               |
| Средства клиентов  | 3 841 284                                    | 663 362              | 601 305                  | 441 597               | -              | -                  | 5 547 548        |
| Прочие финансовые<br>обязательства                                     | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 10 154             | 10 154           |
| Субординированный<br>займ  | -  | -                    | -                        | -                     | 145 000        | -                  | 145 000          |
| <b>Итого финансовых<br/>обязательств</b>                               | <b>3 841 297</b>                             | <b>663 362</b>       | <b>601 305</b>           | <b>441 597</b>        | <b>145 000</b> | <b>10 154</b>      | <b>5 702 715</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                                      |  |                      |                          |                       |                |                    |                  |
| Государственные обяза-<br>тельства по налогу<br>на прибыль             | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 3 932              | 3 932            |
| Прочие нефинансо-<br>вые обязательства                                 | -  | -                    | -                        | -                     | -              | 18 933             | 18 933           |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>3 841 297</b>                             | <b>663 362</b>       | <b>601 305</b>           | <b>441 597</b>        | <b>145 000</b> | <b>33 019</b>      | <b>5 725 580</b> |
| <b>Чистый разрыв<br/>ликвидности</b>                                   | <b>(307 384)</b>                             | <b>1 269 434</b>     | <b>(472 513)</b>         | <b>(16 121)</b>       | <b>73 925</b>  | <b>437 429</b>     | <b>984 770</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.

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.

|   | 2013  |             |      |               | 2012  |             |      |               |
|---|-------|-------------|------|---------------|-------|-------------|------|---------------|
|   | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты | Рубли | Доллары США | Евро | Прочие валюты |
| <b>в % в год</b>  |       |             |      |               |       |             |      |               |
| <b>Активы</b>   |       |             |      |               |       |             |      |               |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках   | 5.3   | 0.1         | 0.1  | -             | 4.0   | 0.2         | 0.2  | -             |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев                                   | 8.5   | -           | 4.0  | -             | 7.7   | -           | -    | -             |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 10.6  | -           | -    | -             | -     | -           | -    | -             |
| Средства в других банках  | -     | -           | -    | -             | 9.3   | -           | -    | -             |
| Кредиты и авансы клиентам   | 14.4  | -           | 15.0 | -             | 12.9  | 10.0        | 15.0 | -             |
| Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  | 6.8   | -           | -    | -             | 6.5   | -           | -    | -             |
| <b>Обязательства</b>  |       |             |      |               |       |             |      |               |
| Средства других банков  | 5.5   | -           | -    | -             | -     | -           | -    | -             |
| Средства клиентов   |       |             |      |               |       |             |      |               |
| - текущие и расчетные счета   | 0.2   | 0.0         | 0.1  | -             | 0.2   | -           | 0.4  | -             |
| - срочные депозиты  | 7.5   | 2.3         | 2.4  | -             | 6.8   | 2.9         | 2.7  | -             |
| Субординированный займ  | -     | -           | -    | -             | 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 обязательства.

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

26 Управление финансовыми рисками (продолжение)

| (в тысячах российских рублей)                   | 2013    | 2012     |
|---|---------|----------|
| Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов | (6 456) | 21 712   |
| Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов | 6 456   | (21 712) |

27 Условные обязательства

**Судебные разбирательства.** В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. Банк создает резервы на покрытие рисков, когда, по мнению руководства, выплата со стороны Банка является вероятной и ее сумма может быть оценена с достаточной степенью точности. По мнению руководства, в настоящее время не существует каких-либо текущих судебных разбирательств или исков, которые могут оказать существенное влияние на результаты деятельности или финансовое положение Банка.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с передачей арестованного имущества заемщика Банку. Данная сделка признана недействительной. Резерв на покрытие убытков по данному разбирательству был создан в сумме 3 220 тысяч рублей, поскольку, по мнению внутренних профессиональных консультантов Банка, велика вероятность понесения убытков в этой сумме.

**Налоговое законодательство.** С 1 января 2012 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации о трансфертном ценообразовании. Новые правила трансфертного ценообразования представляются более технически проработанными и в определенной степени более соответствующими международным принципам ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР). Новое законодательство представляет налоговым органам возможность осуществлять корректировки в отношении трансфертного ценообразования и начислять дополнительные налоговые обязательства по контролируемым операциям (операциям со связанными сторонами и некоторым видам операций с несвязанными сторонами) при условии, что цена операции не является рыночной.

Законодательство в области трансфертного ценообразования, применимое к операциям, доходы и (или) расходы по которым признаются в налоговом учете на 31 декабря 2011 года или до этой даты, также предусматривало право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включали операции с взаимосвязанными сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватить три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

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

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (2012г: не имел).

27 Условные обязательства (продолжение)

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:

| (в тысячах российских рублей)                    | 2013          | 2012          |
|--|---------------|---------------|
| Менее 1 года                                     | 7 180         | 8 029         |
| От 1 до 5 лет                                    | 7 731         | 9 914         |
| Более 5 лет                                      | 10 319        | 6 712         |
| <b>Итого обязательств по операционной аренде</b> | <b>25 230</b> | <b>24 655</b> |

Обязательства по соблюдению минимального уровня капитала. 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:

| (в тысячах российских рублей)   | 2013           | 2012             |
|---|----------------|------------------|
| <b>Капитал первого уровня</b>   |                |                  |
| Уставный капитал  | 234 916        | 234 916          |
| Эмиссионный доход   | 5 648          | 5 648            |
| Нераспределенная прибыль  | (1 207)        | 623 538          |
| <b>Итого капитал первого уровня</b>   | <b>239 357</b> | <b>864 102</b>   |
| <b>Капитал второго уровня</b>   |                |                  |
| Субординированный депозит   | -              | 145 000          |
| Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих<br>в наличии для продажи | (10 536)       | (6 374)          |
| Фонд переоценки основных средств  | 346 481        | 127 042          |
| <b>Итого капитал второго уровня</b>   | <b>335 945</b> | <b>265 668</b>   |
| <b>Итого капитал</b>  | <b>575 302</b> | <b>1 129 770</b> |
| <b>Коэффициент достаточности капитала</b>                                     |                |                  |
| Активы, взвешенные с учетом риска   | 3 663 395      | 2 903 214        |
| Итого капитал (согласно расчету выше)   | 575 302        | 1 129 770        |
| <b>Коэффициент достаточности капитала</b>                                     | <b>15.70%</b>  | <b>38.91%</b>    |

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдал все особые условия.

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

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

Ставропольпромстройбанк-ОАО  
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года

27 Условные обязательства (продолжение)

| (в тысячах российских рублей)                  | 2013           | 2012     |
|--|----------------|----------|
| Гарантии выданные                              | 327 368        | -        |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>327 368</b> | <b>-</b> |

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел обязательства по предоставлению кредитных линий в сумме 517 111 тысяч рублей (2012г.: 148 502 тысяч рублей). На 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк не имел безотзывных обязательств.

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

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| (в тысячах российских рублей)                  | 2013           | 2012     |
|--|----------------|----------|
| Российские рубли                               | 327 368        | -        |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>327 368</b> | <b>-</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:

| (в тысячах российских рублей) | 2013                  | 2012                  |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
|                               | Номинальная стоимость | Номинальная стоимость |
| Корпоративные акции           | 20 363                | 16 821                |
| Корпоративные облигации       | 97                    | 287 097               |
| <b>Итого</b>                  | <b>20 460</b>         | <b>303 918</b>        |

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года Банк имел следующие активы, используемые в качестве обеспечения:

|   | 2013                      | 2012                            |                           |                                 |
|---|---------------------------|---------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
|   | Заложен-<br>ные<br>активы | Связанное<br>обяза-<br>тельство | Заложен-<br>ные<br>активы | Связанное<br>обяза-<br>тельство |
| (в тысячах российских рублей)   |                           |                                 |                           |                                 |
| Инвестиционные ценные бумаги,<br>имеющиеся в наличии для продажи,<br>заложенные в качестве обеспечения<br>под кредитную линию, открытую ЦБ РФ | 158 358                   | -                               | 160 614                   | -                               |
| Итого   | 158 358                   | -                               | 160 614                   | -                               |

Кроме того обязательные резервы на сумму 50 471 тысяч рублей (2012г. 56 622 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

Договоры продажи и обратного выкупа. Ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимся в наличии для продажи, переданным без прекращения признания, были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, и поэтому у кредитной организации существует дополнительный кредитный риск, связанный с выкупом этих ценных бумаг. Банк-контрагент, которому предоставлены указанные ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа является ЦБ РФ.

В таблице ниже представлена информация в отношении финансовых активов, в которых кредитная организация имеет продолжающееся участие, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2013 года:

| (в тысячах российских рублей)   |   |  |  |
|---|---|--|--|
| Виды финансовых активов   | Балансовая стоимость финансовых активов до передачи | Балансовая стоимость финансовых активов, которые кредитная организация продолжает признавать | Балансовая стоимость связанных с ними обязательств |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | 315 475   | 315 475  | 242 995  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи  | 55 813  | 55 813   | 57 501   |

**Выбытие кредитов.** В 2013 году и 2012 году Банк имел кредиты, которые были переданы третьим лицам. Признание данных кредитов было прекращено в полном объеме. См. Примечание 10.

## 29 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при продаже обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи активов.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Компания определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Компании с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

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.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:



**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.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки. В ходе применения некоторых методик оценки требовались допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом может привести к изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

**Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости.** Средства в других банках и прочие финансовые активы отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам 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.

Денежные средства и их эквиваленты 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, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2013 года балансовая стоимость средств других банков и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует или приблизительно равна балансовой стоимости в отчете о финансовом положении Банка.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- **Ценовые котировки на активном рынке (Уровень 1)** – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- **Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2)** – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- **Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3)** – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, относимые к уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года отражены в основном по фактической стоимости. Снижение их справедливой стоимости может иметь место при вероятности дефолта, нестабильности экономики и т.д.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств соответствует или приблизительно равна балансовой стоимости в отчете о финансовом положении Банка.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

|  | Справедливая стоимость<br>по различным моделям оценки |  |   | Итого<br>справедли-<br>вая<br>стоимость | Итого<br>балансо-<br>вая<br>стоимость |
|--|---|--|---|---|---------------------------------------|
|  | рыночные<br>котировки                                 | модель<br>оценки,<br>использую-<br>щая значи-<br>тельные<br>наблюдае-<br>мых<br>рынков | модель<br>оценки,<br>использую-<br>щая значи-<br>тельный<br>объем<br>ненаблю-<br>даемых<br>данных |   |                                       |
| (в тысячах российских рублей)  | (Уровень 1)   | (Уровень 2)  | (Уровень 3)   |   |                                       |
| <b>Финансовые активы</b>   |   |  |   |   |                                       |
| Денежные средства и их эквиваленты   | -   | -  | 2 619 577   | 2 619 577                               | 2 619 577                             |
| Наличные средства  | -   | -  | 583 650   | 583 650                                 | 583 650                               |
| Средства в Центральном банке   | -   | -  | 19 978  | 19 978                                  | 19 978                                |
| Корреспондентские счета в банках<br>- Российской Федерации   | -   | -  | 420 066   | 420 066                                 | 420 066                               |
| Депозиты в других банках со сроком<br>погашения менее 3 месяцев  | -   | -  | 1 589 928   | 1 589 928                               | 1 589 928                             |
| Расчеты участников ОРЦБ  | -   | -  | 5 955   | 5 955                                   | 5 955                                 |
| Обязательные резервы в Центральном<br>Банке Российской Федерации   | -   | -  | 50 471  | 50 471                                  | 50 471                                |
| Финансовые активы, оцениваемые по<br>справедливой стоимости через<br>прибыль или убыток, предназначенные<br>для торговли | 719 611   | -  | 44 495  | 764 106                                 | 764 106                               |
| Средства в других банках   | -   | -  | 102 578   | 102 578                                 | 102 578                               |
| Текущие срочные депозиты   | -   | -  | 102 578   | 102 578                                 | 102 578                               |
| Кредиты и авансы клиентам  | -   | -  | 2 050 201   | 2 050 201                               | 2 050 201                             |
| Кредиты коммерческим организациям  | -   | -  | 1 570 427   | 1 570 427                               | 1 570 427                             |
| Кредиты физическим лицам   | -   | -  | 479 774   | 479 774                                 | 479 774                               |
| Инвестиционные ценные бумаги, имею-<br>щиеся в наличии для продажи   | 214 172   | -  | -   | 214 172                                 | 214 172                               |
| Прочие финансовые активы   | -   | -  | 3 854   | 3 854                                   | 3 854                                 |
| Требования по комиссиям  | -   | -  | 3 323   | 3 323                                   | 3 323                                 |
| Дебиторская задолженность по операциям с<br>пластиковыми картами   | -   | -  | 5   | 5                                       | 5                                     |
| Денежные переводы  | -   | -  | 123   | 123                                     | 123                                   |
| Незавершенные расчеты по проданным<br>активам  | -   | -  | 400   | 400                                     | 400                                   |
| Прочие финансовые активы   | -   | -  | 3   | 3                                       | 3                                     |
| <b>Итого финансовых активов</b>  | <b>933 783</b>  | <b>-</b>   | <b>4 871 176</b>  | <b>5 804 959</b>                        | <b>5 804 959</b>                      |
| <b>Финансовые обязательства</b>  |   |  |   |   |                                       |
| Средства банков  | -   | -  | 300 505   | 300 505                                 | 300 505                               |
| Корреспондентские счета в банках   | -   | -  | 8   | 8                                       | 8                                     |
| Текущие срочные депозиты   | -   | -  | 300 497   | 300 497                                 | 300 497                               |
| Средства клиентов  | -   | -  | 5 763 070   | 5 763 070                               | 5 763 070                             |
| Текущие/расчетные счета юридических лиц  | -   | -  | 2 527 299   | 2 527 299                               | 2 527 299                             |
| Срочные депозиты юридических лиц   | -   | -  | 545 828   | 545 828                                 | 545 828                               |
| Текущие/расчетные счета физических лиц   | -   | -  | 747 177   | 747 177                                 | 747 177                               |
| Срочные депозиты физических лиц  | -   | -  | 1 942 766   | 1 942 766                               | 1 942 766                             |
| Прочие финансовые обязательства  | -   | -  | 16 251  | 16 251                                  | 16 251                                |
| Кредиторская задолженность по операциям<br>с пластиковыми картами  | -   | -  | 2 369   | 2 369                                   | 2 369                                 |
| Начисленные обязательства  | -   | -  | 3 359   | 3 359                                   | 3 359                                 |
| Денежные переводы  | -   | -  | 235   | 235                                     | 235                                   |
| Прочие финансовые обязательства  | -   | -  | 10 288  | 10 288                                  | 10 288                                |
| Субординированный займ   | -   | -  | -   | -                                       | -                                     |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>   | <b>-</b>  | <b>-</b>   | <b>6 079 826</b>  | <b>6 079 826</b>                        | <b>6 079 826</b>                      |

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

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

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Ставропольпромстройбанк-ОАО классифицирует свои финансовые активы по следующим категориям: а) кредиты и дебиторская задолженность; б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и д) 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 2013 года:

|   | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Активы,<br>находящиеся<br>в наличии<br>для продажи | Торговые<br>активы | Итого            |
|---|--|--|--------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |  |  |                    |                  |
| <b>Активы</b>   |  |  |                    |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты  | 2 619 577                                      | -  | -                  | 2 619 577        |
| Обязательные резервы в Центральном Банке РФ   | 50 471   | -  | -                  | 50 471           |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | -  | -  | 764 106            | 764 106          |
| Средства в других банках  | 102 578  | -  | -                  | 102 578          |
| Кредиты и авансы клиентам   | 2 050 201                                      | -  | -                  | 2 050 201        |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи   | -  | 214 172  | -                  | 214 172          |
| Прочие финансовые активы  | 3 854  | -  | -                  | 3 854            |
| <b>Итого финансовых активов</b>   | <b>4 826 681</b>                               | <b>214 172</b>                                     | <b>764 106</b>     | <b>5 804 959</b> |

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2012 года:

|   | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолжен-<br>ность | Активы,<br>находящиеся<br>в наличии<br>для продажи | Торговые<br>активы | Итого            |
|---|--|--|--------------------|------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                          |  |  |                    |                  |
| <b>Активы</b>   |  |  |                    |                  |
| Денежные средства и их эквиваленты                            | 3 518 189                                      | -  | -                  | 3 518 189        |
| Обязательные резервы в Центральном Банке РФ                   | 56 622   | -  | -                  | 56 622           |
| Средства в других банках                                      | 1 600 000                                      | -  | -                  | 1 600 000        |
| Кредиты и авансы клиентам                                     | 845 636  | -  | -                  | 845 636          |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | -  | 219 455  | -                  | 219 455          |
| Прочие финансовые активы                                      | 3 401  | -  | -                  | 3 401            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                               | <b>6 023 848</b>                               | <b>219 455</b>                                     | <b>-</b>           | <b>6 243 303</b> |

На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

**Ставропольпромстройбанк-ОАО**
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2013 года**
**31 Операции со связанными сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

|   | 2013      |                                  |        | 2012      |        |
|---|-----------|----------------------------------|--------|-----------|--------|
|   | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие | Акционеры | 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 2012 г.: 0,1%-5,0%)                        | -         | -                                | -      | 797 624   | -      |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев (договорная процентная ставка: 31 декабря 2012 г.: 4,3%-8,5%) | -         | -                                | -      | 2 000 229 | -      |
| <b>Средства в банках</b>  |           |                                  |        |           |        |
| Текущие срочные депозиты (договорная процентная ставка: 31 декабря 2012 г.: 9,25%)  | -         | -                                | -      | 1 600 000 | -      |
| <b>Прочие активы</b>  | -         | -                                | -      | 33        | 522    |
| <b>Средства клиентов</b>  |           |                                  |        |           |        |
| Текущие /расчетные счета (договорная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 0,0%-0,10%; 31 декабря 2012 г.: 0,0%-1,0%)                      | 915       | 1 369                            | -      | -         | 62 175 |
| Срочные депозиты (договорная процентная ставка: 31 декабря 2013 г.: 8,6%);  | -         | 1 118                            | -      | -         | -      |
| <b>Прочие обязательства</b>   | 11        | -                                | -      | 104       | -      |
| <b>Субординированный займ</b> (договорная процентная ставка: 31 декабря 2012 г.: 8,5%)  | -         | -                                | -      | 145 000   | -      |

## 31 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года:

|   | 2013      |                                  |        | 2012      |        |
|---|-----------|----------------------------------|--------|-----------|--------|
|   | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие | Акционеры | Прочие |
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>  |           |                                  |        |           |        |
| <b>Процентные доходы:</b>   |           |                                  |        |           |        |
| - По депозитам «овернайт» и средствам в банках  | -         | -                                | -      | 198621    | -      |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли | -         | -                                | -      | 24169     | -      |
| <b>Процентные расходы:</b>  |           |                                  |        |           |        |
| - Средства других банков  | -         | -                                | -      | (3 082)   | -      |
| - Средства клиентов   | (1)       | (50)                             | -      | -         | (338)  |
| - Субординированный займ  | -         | -                                | -      | (12 325)  | -      |
| <b>Расходы за вычетом доходов/</b>  |           |                                  |        |           |        |
| <b>(доходы за вычетом расходов) по операциям с торговыми ценными бумагами</b>                                   | -         | -                                | -      | (7 953)   | -      |
| <b>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</b>  | -         | 1                                | -      | (3 750)   | 10 062 |
| Комиссионные доходы   | 2         | 15                               | -      | 6 375     | 7 533  |
| Комиссионные расходы  | -         | -                                | -      | (9 764)   | -      |
| Прочие доходы   | -         | -                                | -      | (2 040)   | (237)  |
| Прочие расходы  | -         | -                                | -      | -         | 3      |

«Акционеры» Банка представлены в Примечании 1. «Ключевой управленческий персонал» представлен лицами входящими в основной управленческий персонал (члены Совета директоров и Правления Банка, Советники Председателя Правления), которые наделены полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью Банка. В «Прочие» включены компании и физические лица, имеющие косвенное участие в Банке.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу, включая заработную плату и прочие краткосрочные выплаты сотрудникам за период с начала утверждения новых связанных сторон, закончившийся 31 декабря 2013 года, составило 11 561 тысяч рублей.

## 32 События после отчетной даты.

Существенных событий после отчетной даты не произошло.