

**КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА
(в тысячах рублей)**

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Акционерный коммерческий банк «НОСТА» (далее – Банк) – это коммерческий банк, созданный в форме открытого акционерного общества. Банк работает на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), с 1992 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России»).

В 2005 году Банк был принят в государственную систему страхования вкладов.

Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тыс. руб. на одно физическое лицо в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал на территории Российской Федерации: в городе Москва.

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиала.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2011 года составляло 95 человек.

Головной офис Банка зарегистрирован по адресу: Оренбургская область, г.Новотроицк, ул.Советская, д.49.

Данная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – «тысячах рублей»).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Головной офис расположен в г. Новотроицк. Банк имеет дополнительный офис в г. Кувандык, филиал и дополнительный офис от филиала в г. Москва. Новотроицк занимает третье место по численности населения на территории Оренбургской области. Индустриальная специализация города обуславливает высокую концентрацию промышленного производства и инвестиций, но в отличие от Оренбурга и других городов области в Новотроицке практически прекратилось частное жилищное строительство и медленно развивается розничная торговля. Уровень заработной платы градообразующего предприятия ООО «Уральская сталь» значительно ниже среднего уровня заработных плат по отрасли. На ситуацию влияет ухудшение экологической обстановки в городе (запущен новый цементный завод в противоположной от промышленной черте города) и как следствие – наблюдается миграционная убыль социально и экономически активного населения, снижение спроса и падение цен на недвижимость и т.д. В целом уровень экономической населения Оренбургской области не отличается от среднего по стране и Приволжскому ФО. Несмотря на эти факты привлекательность г. Новотроицка и особенно городов Восточного Оренбуржья остается высокой. Так, в 2011 году в г. Новотроицк, было открыто три отделения иногородних банков. Ожидается открытие еще двух отделений. На 01.01.12 г. В области действовало 8 самостоятельных банков с 3 филиалами, 34 филиала иногородних банков, включая отделения Поволжского Сбербанка РФ. Общее количество действующих на территории Оренбургской области банковских учреждений составило 853.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Комитета по международным стандартам финансовой отчетности. Банк ведет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Основные корректировки

№ п/п	Наименование показателей	Собственные средства (капитал)		Финансовый результат деятельности	
		Абсолютное значение (с учетом СПОД) <*>	В процентах к собственным средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютное значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовому результату по РПБУ- отчетности
1	2	3	4	5	6
	Значение показателя по РПБУ-отчетности	160 731	X	(973)	X
	Перечень факторов, вызывающих изменение собственных средств (капитала) и финансового результата по РПБУ-отчетности, в результате применения МСФО, в том числе:	X	X	X	X
1	Чистый эффект наращенных доходов и расходов	0	0	0	0
2	Переоценка кредитных требований по амортизированной стоимости	1 186	1	758	(78)
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	1 154	1	6 443	(662)
4	Переоценка ценных бумаг, производных инструментов по рыночной (справедливой) стоимости	0	0	0	0
5	Применение принципа справедливой оценки неденежных активов	0	0	0	0
6	Отложенное налогообложение	(583)	0	(388)	40
7	Переоценка пассивов по справедливой стоимости	0	0	0	0
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	0
9	Другие факторы:	(5 641)	(4)	279	(29)
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(311)	0	53	(5)
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	(4 713)	(3)	106	(11)
	Прочие	(617)	0	120	(12)
	Значение показателя по МСФО-отчетности	156 847	X	6 119	X

<*> Значение собственных средств (капитала) – строка 27 формы 0409806 (публикуемая форма).

Переход на новые и пересмотренные стандарты и интерпретации

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Ниже представлены новые и пересмотренные стандарты и интерпретации, 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 с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2010 года, если не указано иное.

МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах" (далее - МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию

информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" - "Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" для принимающих МСФО впервые" выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 "Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами" выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 "МСФО (IAS) 19 - предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь" - "Досрочное погашение минимальных требований к финансированию" выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах - когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

"Усовершенствования МСФО" выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 "Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые" затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментами. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Банк ретроспективно применил ряд поправок к МСФО (IFRS) 7, которые в основном относятся к раскрытию информации об обеспечении и других средствах улучшения кредитоспособности, а также активах, условия по которым были изменены и которые в противном случае были бы просрочены и обесценены;

- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменяны. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 19 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) 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 (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) 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 (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как "оцениваемые по амортизированной стоимости" или "по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток", при этом возможен не подлежащий отмене

выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, не предназначенных для торговли, через прочую совокупную прибыль отчета о совокупной прибыли. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты - признание и оценка". Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочей совокупной прибыли. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса,

агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации,

содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) 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 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) 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 используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочей совокупной прибыли» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочей совокупной прибыли, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" (далее - МСФО (IAS) 12) - "Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 "Инвестиционная недвижимость", будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в изменениях содержится условие, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16 "Основные средства", всегда определяется исходя из цены продажи. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Пересмотр учетной политики

Применяемая учетная политика в основном соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Основные принципы бухгалтерского учета – Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена на основе метода начислений.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Валюта отчетности - Денежной единицей, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является российский рубль, сокращенно обозначаемый как «руб.».

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. При составлении отчетов о движении денежных средств сумма обязательных резервов, депонируемых в ЦБ РФ, не включалась в эквиваленты денежных средств ввиду существующих ограничений на их использование (см. Комментарий 11).

Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Банк классифицирует активы как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если эти активы:

- 1) приобретаются или принимаются главным образом с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе;
- 2) являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли в краткосрочной перспективе.

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупной прибыли как доходы по финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы от участия в капитале других юридических лиц" в отчете о совокупной прибыли в составе операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или конвенцией для данного рынка (покупка и продажа по "стандартным контрактам"), отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов.

Банк классифицирует финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, могут быть переклассифицированы только в следующих случаях:

(а) в очень редких случаях возможна переклассификация финансовых активов из категории учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию удерживаемых до погашения и имеющихся в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

и

(б) возможна переклассификация из категории финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, в категорию "кредиты и дебиторская задолженность", если организация имеет намерение и способность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи – Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании должны учитываться по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на рыночных котировках. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки. В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Инвестиции в долевые инструменты, по которым отсутствуют котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении в собственном капитале. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о совокупной прибыли по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о совокупной прибыли. Стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, снижается, если их балансовая стоимость превышает оценочную возмещаемую стоимость. Возмещаемая стоимость определяется как текущая стоимость ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по текущим рыночным процентным ставкам для аналогичного финансового актива.

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупной прибыли как процентные доходы. Дивиденды полученные учитываются по строке "Доходы по дивидендам" в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

Кредиты и дебиторская задолженность - Данная категория включает производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем, и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

с) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). При наличии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности оценивается как текущая стоимость всех будущих поступлений (выплат) денежных средств, дисконтированная с использованием преобладающей рыночной ставки процента для аналогичного инструмента. При отсутствии активного рынка справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности определяется путем применения одного из методов оценки.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. При принятии решения о дисконтировании актива учитываются также принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам (клиентам и кредитным организациям). Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности.

Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов поддаются достоверной оценке. При оценке обесценения во внимание принимается качество обеспечения, предоставленного по ссудам.

Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредита и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля.

После определения объективных признаков обесценения на индивидуальной основе и при условии отсутствия таких признаков, кредиты включаются в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска на предмет определения признаков обесценения на совокупной основе.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по ссудам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по ссудам.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов». Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля

отражается в отчете о совокупной прибыли по кредиту строки «Формирование резервов под обесценение кредитов».

Прочие обязательства кредитного характера - В ходе текущей деятельности Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и гарантии. Банк отражает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

Основные средства Основные средства отражены по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и резерва на обесценение. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается переоцененная стоимость на момент первого применения МСФО, для прочих основных средств - стоимость приобретения, скорректированная до эквивалента покупательной способности российской способности рубля на 31 декабря 2002 года. Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о совокупной прибыли. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из чистой реализуемой стоимости актива и ценности его использования. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 31 декабря 2002 года, для объектов, незавершенных до 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

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

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/(убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о совокупной прибыли в момент их понесения.

Инвестиционная недвижимость - Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для: (а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом, инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»

Активы классифицируются как «удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продажи. Реклассификация активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководство Банка утвердило программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Активы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «удерживаемые для продажи», не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Активы, «удерживаемые для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Реклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, «удерживаемые для продажи», не амортизируются.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Амортизация - Амортизация **начисляется** по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Компьютерная техника	25%
Офисное оборудование	10%
Автотранспорт	20%
НМА	10%

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

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

Операционная аренда - Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Амортизация средств, сданных в аренду (Банк – арендодатель) начисляется в соответствии с амортизационной политикой, принятой для собственных основных средств.

Средства банков и клиентов. Средства банков и клиентов изначально отражаются по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой долга относится на финансовый результат в течение срока заимствования с использованием эффективной процентной ставки.

Справедливая стоимость средств банков и клиентов, привлеченных по ставкам, выше рыночных процентных ставок, представляет собой сумму основного долга и будущих процентных платежей, дисконтированную с учетом рыночных процентных ставок по аналогичным заимствованиям. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как расход от привлечения по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального расхода по заемным средствам, и отражаются в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства - Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая, как правило, представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупной прибыли как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной доходности.

При принятии решения о дисконтировании пассива принимаются во внимание принципы существенности, умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между чистой выручкой и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупной прибыли в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной доходности.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от урегулирования задолженности.

Уставный капитал - Уставный капитал отражается по приведенной гиперинфлированной стоимости с учетом покупательной способности рубля на 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров (участников) за вычетом налога на прибыль.

Дивиденды – отражаются в составе чистых активов, причитающихся акционерам (участникам) в том периоде, за который они были объявлены.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров (участников) и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Налог на прибыль - В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы/возмещение по налогу на прибыль в отчете о совокупной прибыли за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров (участников), также относятся непосредственно на собственные средства акционеров (участников). При реализации данных ценных бумаг соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о совокупной прибыли.

Отложенные налоговые активы и обязательства создаются в отношении временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, кроме тех случаев, когда момент исчезновения временных разниц может контролироваться Банком и существует вероятность того, что эти временные разницы не исчезнут в обозримом будущем.

Отражение доходов и расходов - Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупной прибыли по всем процентным инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной доходности.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Эффективная ставка процента – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия

финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов, они переоцениваются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты- Операции в иностранной валюте отражаются по официальному обменному курсу Банка России, существующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет совокупной прибыли по официальному обменному курсу Банка России, действующему на дату операций.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу Банка России на дату составления баланса.

Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете совокупной прибыли, поскольку они влияют на справедливую стоимость чистых активов, причитающихся акционерам (участникам).

На 31 декабря 2011 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты включают валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, и первоначально отражаются в балансе по стоимости приобретения (все затраты по сделке), а в последствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Все производные финансовые инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой либо доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми и инвестиционными ценными бумагами, в зависимости от предмета сделки. Банк не проводил операций с производными финансовыми инструментами для целей хеджирования.

Резервы – Резервы отражаются в отчетности при возникновении у Банка обязательств (правовых или традиционных) 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 надежности.

Отчисления в фонды социального назначения – Банк производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в

отношении своих сотрудников. Расходы Банка по взносам в указанные фонды учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Активы, находящиеся на ответственном хранении – Данные средства не отражаются на балансе Банка, так как они не являются активами Банка.

ОАО «НСТ-БАНК» не подвержен страновому риску, т.к. местом осуществления банковских операций, является только Российская Федерация.

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Кредитование – основной вид активных операций, проводимых Банком, поэтому процедурам идентификации, оценки и управления кредитным риском в Банке уделяется повышенное внимание. Одной из основных целей кредитной политики Банка является минимизация уровня кредитного риска.

В целях управления кредитным риском Банком осуществляются следующие мероприятия:

1. По каждому кредитному продукту разработан регламентирующий процедуру его предоставления внутренний нормативный документ.
2. Утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. На основе полученной информации производится оценка уровня кредитного риска по каждому кредиту.
3. На постоянной основе осуществляется мониторинг текущего финансового состояния заемщиков.
4. В качестве обеспечения кредитов используются объекты недвижимого имущества, движимое имущество, товары в обороте, ценные бумаги, поручительства, также в качестве снижения кредитного риска используется страхование жизни и предметов залога.
5. На постоянной основе проводится контроль за движением рыночных цен принятого в залог имущества, проводятся регулярные проверки состояния предметов залога.
6. Решение о кредитовании и определяющие параметры кредитования принимаются коллегиально-Кредитным комитетом Банка (филиала).
7. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Банка России и внутренними нормативными документами.

Риск потери ликвидности – риск утраты Банком способности в срок и в полном объеме исполнять свои обязательства перед контрагентами. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях управления риском потери ликвидности Банком осуществляются следующие мероприятия:

1. Обеспечивается ежедневный контроль текущей ликвидности: ведется платежная позиция Банка в режиме реального времени, включающая движение денежных средств на корреспондентских счетах Банка (включая филиал) по всем видам валют;
2. Осуществляется планирование активных и пассивных операций всех подразделений Банка с расчетом потребности в ликвидных средствах;
3. Размещение активов в различные финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объема источников ресурсов.

Рыночные риски – риск возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, процентный риск и валютный риск.

Фондовый риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов) вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Управление фондовым риском производится путем:

- регулярного мониторинга и анализа текущего состояния фондового рынка;
- проведение и перед заключение сделки анализа состояния биржевых и внебиржевых котировок, финансовой деятельности эмитента, по результатам которого устанавливается группа риска, производятся отчисления в резерв на возможные потери.

Процентный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам:

- долговым ценным бумагам;
- долевым ценным бумагам с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемым привилегированным акциям, размер дивиденда по которым определен;
- производным финансовым инструментам (за исключением купленных опционов), базовым активом которых являются финансовые инструменты, приносящие процентный доход, индексы ценных бумаг, чувствительных к изменению процентных ставок, или контракты, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

Процентный риск включает в себя: специальный процентный риск и общий процентный риск.

Валютный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Ввиду того, что Банк имеет активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте и изменение курса иностранной валюты против рубля могут повлечь за собой производные убытки, Банк устанавливает лимиты и осуществляет постоянный мониторинг валютных позиций. Лимиты валютных открытых позиций устанавливаются в пределах действующих нормативов и постоянно соблюдаются. Для Филиала Банка устанавливаются сублимиты ОВП, которые ежедневно контролируются.

Процентный риск (по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок) – риск возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

В целях управления процентным риском проводится регулярный контроль размера спреда. Установленные процентные ставки активов и пассивов могут пересматриваться для приведения их в соответствие с условиями рынка.

Для оценки процентного риска ежемесячно осуществляется расчет GAP.

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

Управление операционным риском в Банке состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации операционного риска. Расчет операционного риска производится Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 346-П от 03.11.09г.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствия внутренних документов Банка законодательству российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствии с изменением законодательства;
- неэффективной организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банком;
- нарушения Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком вопросом при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения клиентами и контрагентами условий заключенных договоров.

Внутренним документом конкретизированы и определены цели, задачи, принципы и порядок управления правовым риском, включающий последовательность действий (определение факторов возникновения риска, выявление факторов и оценка риска, принятие мер по определению и минимизации уровня риска, поддержание его приемлемого уровня и контроль за управлением). В Банке ведется аналитическая база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Внутренним документом определены общие цели и задачи о поддержании положительного имиджа Банка, подходы Банка к системе управления репутационным риском.

На 1 января 2012 года было проведено стресс-тестирование по кредитному риску, риску ликвидности и операционному риску. Итоговые показатели оценки стрессовой устойчивости рисков с учетом наихудшего исхода событий находятся в допустимых пределах и имеют оценку - «Удовлетворительно».

По итогам 2011 года была проведена самооценка системы управления банковскими рисками. Результаты самооценки были рассмотрены на заседании Совета директоров. Членами Совета директоров было отмечено, что управление банковскими рисками организовано с учетом характера масштабов операций проводимых Банком, и эффективность управления банковскими рисками признана удовлетворительной.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

(в тысячах рублей)	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	49 243	39 426
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	1 343	4 174
Проценты по векселям	0	1 865
Проценты по вложениям в долговые обязательства	256	290
Всего процентные доходы	50 842	45 755
Процентные расходы		
Проценты по депозитам и счетам клиентов	(15 810)	(23 842)
Проценты по депозитам банков	(116)	0

Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
Всего процентные расходы	(15 926)	(23 842)
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам	34 916	21 913

6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	17 568	(28 039)
Резервы по дебиторской задолженности	(3 105)	0
ИТОГО	14 463	(28039)

7. ЧИСТЫЙ ДОХОД ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, УЧИТЫВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	(243)	0
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(243)	0

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	884	462
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	27 177	69 361
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	4 399	4 996
Итого комиссионных доходов	32 460	74 819
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(2 118)	(2 192)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(7)	(308)
Итого комиссионных расходов	(2 125)	(2 500)
Чистый комиссионный доход	30 335	72 319

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
От сдачи имущества в аренду	236	245
От выбытия (реализации) имущества	21 726	1 429

Штрафы, пени, неустойки	655	1 073
Прочие	38	8
ИТОГО	22 655	2 755

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Затраты на содержание персонала	(45 263)	(31 010)
Налоги, кроме налога на прибыль	(5 230)	(6 927)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(12 819)	(27 145)
Расходы на аренду	(7 230)	(3 002)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(3 785)	(5 104)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(1 314)	(551)
Расходы на рекламу и маркетинг	(233)	(191)
Расходы на обеспечение безопасности	(5 409)	(5 277)
Расходы на услуги связи	(2 873)	(3 128)
Транспортные и командировочные расходы	(640)	(383)
Плата за профессиональные услуги	(315)	(299)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(4 556)	(9 258)
Выбытие и уценка имущества	(1 713)	(146)
Уступка прав требования	(1 211)	(49)
Прочие	(5 191)	(3 678)
ИТОГО	(97 782)	(96 148)

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	(237)	(43)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	(388)	3 880
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль	(625)	3 837

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Налоговые проверки в будущем могут выявить существенные начисления, которые, по мнению Банка, им произведены полностью или к нему не применимы, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	6 744	(24 581)
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(1 349)	4 916
Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки (15%)	13	15
Постоянные разницы:		

резервы под обесценение, не участвующие в формировании налоговой базы	1 428	758
другие расходы и доходы, не участвующие в формировании налоговой базы	(722)	866
прочие невременные разницы	5	401
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива	0	0
Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	0	(3 119)
Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год	(625)	3 837

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 этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию на 31 декабря 2009 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 год	2010 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	243	146
Резерв под обесценение	394	1 058
Операции с ценными бумагами	75	0
Прочее	312	279
Общая сумма отложенного налогового актива	1 024	1 483
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
Чистая сумма отложенного налогового актива	1 024	1 483
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства и нематериальные активы	(1 607)	(1 515)
Операции с ценными бумагами	0	(156)
Резерв под обесценение	0	0
Прочее	0	(7)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 607)	(1 678)
Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(583)	(195)

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2011 г составляют 141995 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 г.: 65830 тыс. руб.). На 31 декабря 2011 г. сумма 10272 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31 декабря 2010 г.: 3071 тыс. руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Наличные средства	30587	15704
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	109925	48682
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках –	1483	1444

резидентах		
Средства до востребования размещенные по договорам оказания брокерских услуг	0	0
Денежные средства и их эквиваленты	141995	65 830

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли	2511	3 966
облигации Самарской области (RU34006SAM0)	0	1158
облигации Нижегородской области (RU34005NJG0)	0	765
облигации города Москва (RU25063MOS0)	0	611
облигации города Москва (RU31062MOS0)	0	1432
акции кредитных организаций	1706	0
корпоративные акции	805	0
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк имел следующие вложения в акции:
кредитных организаций:

- ОАО «Сбербанк России» обыкновенные (10301481В) партия от 02.12.2011г. в количестве 10000 штук, классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- ОАО «Сбербанк России» привилегированные (20301481В) партия от 05.12.2011г. в количестве 10000 штук, классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- ОАО Банк ВТБ (10401000В) партия 2 от 05.12.2011г. в количестве 5600000 штук, классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
прочих организаций:

- ОАО «Газпром» (1-02-00028-А) партия 1 от 16.12.2011г. в количестве 4400 штук, классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- ОАО «Газпром» (1-02-00028-А) партия 2 от 16.12.2011г. в количестве 100 штук, классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- ОАО «Газпром» (1-02-00028-А) партия 3 от 16.12.2011г. в количестве 200 штук, классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Все вышеуказанные ценные бумаги приобретались банком на биржевом рынке через брокера – ЗАО ИК «Тройка Диалог» на основании заключенного Договора №33СФ-1881/05 от 11.10.2005 года. Для отражения на балансе банка рыночной стоимости информация бралась из данных, предоставленных Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

По состоянию на 31.12.2010 года Банк имел следующие вложения в ценные бумаги - долговые обязательства (облигации) субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, которые классифицированы в категорию «финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»:

1) облигации Самарской области (RU34006SAM0) партия от 17.05.2010 года в количестве 1000 штук;

2) облигации города Москва (RU25063MOS0) партия от 15.06.2010 года в количестве 500 штук;
 3) облигации Нижегородской области (RU34005NJG0) партия от 13.07.2010 года в количестве 1000 штук;

4) облигации города Москва (RU31062MOS0) партия от 22.09.2010 года в количестве 1200 штук.

Все вышеуказанные ценные бумаги приобретались Банком на биржевом рынке через брокера – ЗАО ИК «Тройка Диалог» на основании заключенного Договора №33СФ-1881/05 от 11.10.2005 года. Для отражения на балансе Банка рыночной цены и ПКД информация бралась из данных, предоставленных Закрытым акционерным обществом "Фондовая биржа ММВБ".

Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (в частности, муниципальные облигации представлены облигациями города Москвы, Самарской и Нижегородской областей) были выпущены по номинальной стоимости 1000 рублей. Облигации в портфеле за 31 декабря 2010 года имели сроки погашения в 2012-2014 годах, купонный доход в 2010 году варьируется от 13,25% до 15% и доходность к погашению составляет от 5,25% до 6,61% в зависимости от выпуска.

Облигациям в портфеле Банка рейтинговыми агентствами присвоены следующие рейтинги:

Вид облигаций	Рейтинговое агентство	Вид рейтинга	Дата	Значение
Облигации города Москвы (RU25063MOS0)	Standard & Poor's	Кредитный рейтинг эмитента по международной шкале в иностранной валюте	23.12.2009	BBB/стабильный
	Standard & Poor's	Кредитный рейтинг эмитента по международной шкале в национальной валюте	23.12.2009	BBB/стабильный
	Fitch	Краткосрочный кредитный рейтинг эмитента в ин.валюте	25.01.2010	F3
	Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин.валюте	25.01.2010	BBB/стабильный
	Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в нац.валюте	25.01.2010	BBB/стабильный
	Fitch	Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале	25.01.2010	AAA(rus)/стабильный
Облигации города Москвы (RU31062MOS0)	Standard & Poor's	Кредитный рейтинг эмитента по международной шкале в иностранной валюте	23.12.2009	BBB/стабильный
	Standard & Poor's	Кредитный рейтинг эмитента по международной шкале в национальной валюте	23.12.2009	BBB/стабильный
	Fitch	Краткосрочный кредитный рейтинг эмитента в ин.валюте	25.01.2010	F3
	Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в ин.валюте	25.01.2010	BBB/стабильный
	Fitch	Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в нац.валюте	25.01.2010	BBB/стабильный
	Fitch	Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале	25.01.2010	AAA(rus)/стабильный
Облигации Нижегородской области (RU34005NJG0)	Fitch Ratings	Кредитный рейтинг финансового инструмента в нац.валюте	02.12.2009	BB-
	Fitch Ratings	Долгосрочный кредитный рейтинг эмитента по нац.шкале	30.11.2009	A+(rus)
Облигации	Moody's-	Кредитный рейтинг финансового	12.08.2009	Aa1.ru

Вид облигаций	Рейтинговое агентство	Вид рейтинга	Дата	Значение
Самарской области (RU34006SAM0)	Interfax	инструмента по нац.шкале		
	Standard & Poor's	Кредитный рейтинг финансового инструмента по национальной шкале	12.08.2009	ruAA+

Ниже приводится анализ долговых и долевого торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2011 г.

31 декабря 2010 г.

Текущие (по справедливой стоимости)

- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	0	3966
- кредитных организаций	1706	0
- крупных российских корпораций	805	0
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0

Итого текущих сумм	2511	3966
---------------------------	-------------	-------------

Просроченные (по справедливой стоимости)

- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0

Итого просроченных сумм	0	0
--------------------------------	----------	----------

Итого долговых и долевого торговых ценных бумаг	2511	3966
--	-------------	-------------

В 2011 году были получены дивиденды по акциям в сумме 11 тыс.руб., в т.ч.:

7 тыс.руб. – дивиденды по обыкновенным акциям ОАО «Сбербанк России»;

4 тыс.руб. – дивиденды по обыкновенным акциям ОАО Банк ВТБ.

14. ССУДЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Ссуды, предоставленные банком	65 002	50000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	3006	668
Авансовый платеж для бесперебойной отправки платежей клиентов между инкассациями	0	350
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
Итого средств в других банках	68008	51 018

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Резервы на возможные потери по ссудам:	0	0
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва за период	0	0
Списание безнадежных ссуд за счет резервов	0	0
На конец периода	0	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком предоставлены ссуды и средства 2(двум) банкам, расположенным в Оренбургской области на общую сумму 65 002 тыс.руб., в частности: ОАО «Спутник» в сумме 10 000 тыс.руб., АКБ «ФОРШТАДТ» (ЗАО) (г.Оренбург) в сумме 55 002 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды и средства 3(трем) банкам, расположенным в Российской Федерации на общую сумму 50000 тыс.руб. (в частности два банка в Оренбургской области): ОАО АКБ "Орскиндустриябанк"(г.Орск) в сумме 10 000 тыс.руб., АКБ «ФОРШТАДТ» (ЗАО) (г.Оренбург) в сумме 30000 тыс.руб., ОАО "АМБ Банк" в сумме 10000 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года Банком были размещены страховые депозит (USD) в ОАО «УРАЛСИБ» для обеспечения расчетов с использованием банковских карт на основании договора N Д253/У от 20.12.2007 года со сроком «до востребования» в размере 161 тыс.руб. (на 31 декабря 2010 года: 152 тыс.руб.) и в ООО НКО «Вестерн Юнион» в размере 1599 тыс.руб. (на 31 декабря 2010 года: 516 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком учтены требования по договору № 1200125/ДБ от 30.06.2011 г. с ЗАО "ОСМП" в сумме 1246 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком был учтен авансовый платеж по договору, перечисленный в КБ Платина (аванс для бесперебойной отправки платежей клиентов между инкассациями) в сумме 350 тыс.руб.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года остатки средств, предоставленных АКБ «ФОРШТАДТ» (ЗАО) (г. Оренбург) составляли 55002 тыс.руб. и 30000 тыс. руб. соответственно и превышали сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	68008	51018
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
Итого текущих и необесцененных	68008	51018
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>		
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	0
За вычетом резерва под обесценение	0	0
Итого средств в других банках	68008	51018

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	68008	51018
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	68008	51018

Просроченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года не было.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года кредиты, выданные Банком, не имели обеспечения.

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус.

Величина пролонгированных кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года составила 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года – 0 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. По состоянию за 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 68008 тыс. руб. (2010 г. – 51018 тыс. руб.).

15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Кредиты коммерческим организациям	110873	189048
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	15119	12396
Кредиты физическим лицам	175543	91231
Дебиторская задолженность	13131	7112
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(43106)	(57607)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	271560	242180

По состоянию на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Оренбургской области и г.Москве (на 31 декабря 2010 года – в г.Москве и Московской области).

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 5 клиентам, совокупная задолженность которых составила 45569 тыс. руб. На 31 декабря 2011 года 55,79% от кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2010 года Банком были предоставлены ссуды на сумму свыше 10% капитала 10 клиентам, совокупная задолженность которых составила 146473 тыс. руб. На 31 декабря 2010 года 31% от кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 13626,00 тыс.руб. (на 31 декабря 2010 года - 10152 тыс.руб.).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Строительство	16698	26240
Торговля	65957	109244
Операции с недвижимостью	18092	56440
Электроэнергетика	0	0
Обрабатывающее производство	0	0
Потребительские кредиты	175544	91231
Государственное и муниципальное управление	4009	0
Сельское хозяйство	0	0
Производство	17576	8016
Транспортные услуги	3659	1504
Прочие	13131	7112
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(43106)	(57607)
За вычетом резерва на возможные потери по ссудам	271560	242180

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

(в тысячах российских рублей)	2011	2010
Дебиторская задолженность по арендной плате	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Требования по комиссиям	0	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
Расчеты с валютными биржами	0	0
Расчеты по брокерским договорам	0	0
Прочая дебиторская задолженность	13131	7112
За вычетом резерва под обесценение	(3067)	0
Итого дебиторская задолженность	10064	7112

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

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальны м предпри- имателя	Кредиты физическим лицам	Дебиторск ая зadolжен- ность	Итого
-------------------------------	---	--	---	--------------------------------	---------------------------------------	-------

	М					
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	39866	0	2211	15530	0	57607
Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(15821)	0	(1802)	55	3105	(14463)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	(38)	(38)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)						
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года	24045	0	409	15585	3067	43106

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

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ским органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- имателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Учтенны е векселя	Дебитор ская задолже- нность	Итого
(в тысячах российских рублей)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	951	0	2566	9346	8768	7937	29568
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	38915	0	(355)	6184	(8768)	(7937)	28039
Средства, списанные в течение года как безнадежные							
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)							
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2010 года	39866	0	2211	15530	0	0	57607

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов корпоративным клиентам, при этом в 2011 году было выявлено два кредита, имеющих признаки обесценения, на общую сумму 5037 тыс. руб., под которые Банком был создан 100% резерв под обесценение данных кредитов, так как Банк не ожидает каких-либо потоков денежных средств по данным кредитам. В 2011 году Банк создавал резерв под обесценение кредитов в отношении портфеля кредитов корпоративным клиентам только по кредитам, имеющих индивидуальные признаки обесценения. Банком не создавался резерв под кредиты на коллективной основе с учетом данных об исторических потерях, из-за отсутствия такой категории кредитов. Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, в размере 80,7% на общую сумму 19417 тыс.руб. (от суммы сформированного резерва по корпоративным клиентам).

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по различным программам кредитования физических лиц с учетом особенностей каждой из программ, на коллективной основе. Поскольку выдача кредитов физическим лицам является относительно новым направлением на рынке банковских услуг Российской Федерации, у Банка и у банковского сообщества в целом имеется достаточно ограниченный опыт в области оказания услуг в сфере кредитования физических лиц, на основании которого было бы возможно оценить резерв под обесценение. Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, в размере 98% на общую сумму 15246 тыс. руб. по индивидуально обесцененным ссудам и 2% на общую сумму 284 тыс. руб. по портфелям однородных ссуд (от суммы резерва созданного по физическим лицам).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату составила 20,89 процента, что свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля. Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 17,02.

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:

	Кредиты коммерче ским организа циям	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предпри имателям	Кредиты физически м лицам	Дебиторская задолженнос ть	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	45634	0	0	0	0	45634
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	4011	0	0	4011
- кредиты физическим лицам	0	0	0	40444	0	40444
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	45634	0	4011	40444	0	90089
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные</i>						
<i>(общая сумма)</i>	65238	0	11108	135100	13131	224577
- без задержки платежа	60380	0	10929	126510	13131	210950
- с задержкой платежа менее 30	0	0	0	44	0	44

дней						
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	23	0	23
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	2050	0	2050
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	3861	0	3861
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4858	0	179	2612	0	7649
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	65238	0	11108	135100	13131	224577
Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	110873	0	15119	175544	13131	314666
За вычетом резерва под обесценение	(24045)	0	(409)	(15585)	(3067)	(43106)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	86828	0	14710	159959	10064	271560

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 г.:

(в тысячах российских рублей)	Кредиты коммерче ским организа циям	Кредиты некоммер ческим организа циям	Кредиты индивиду альным предприн имателям	Кредиты физически м лицам	Дебиторская задолженност ь	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- кредиты коммерческим организациям	77051	0	0	0	0	77051
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	0
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	10185	0	0	10185
- кредиты физическим лицам	0	0	0	67444	0	67444
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	7112	7112
Итого текущих и необесцененных	77051	0	10185	67444	7112	161792
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0

- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
--------------------------------------	---	---	---	---	---	---

Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
--	----------	----------	----------	----------	----------	----------

<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>	111997	0	2211	23787	0	137995
- без задержки платежа	107405	0	0	20449	0	127854
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	4592	0	262	0	0	4854
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1766	509	0	2275
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	183	2829	0	3012

Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	111997	0	2211	23787	0	137995
---	---------------	----------	-------------	--------------	----------	---------------

Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	189048	0	12396	91231	7112	299787
--	---------------	----------	--------------	--------------	-------------	---------------

За вычетом резерва под обесценение	(39866)	0	(2211)	(15530)	0	(57607)
---	----------------	----------	---------------	----------------	----------	----------------

Итого кредитов и дебиторской задолженности	149182	0	10185	75701	7112	242180
---	---------------	----------	--------------	--------------	-------------	---------------

Качество категории кредитов, которые не были просрочены и не имели признаков обесценения, может быть оценено в соответствии со стандартной системой присвоения кредитных рейтингов, принятой Банком. Ниже приведена градация в соответствии с данной системой:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	90089	161792
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
Итого	90089	161792

Ниже приводится анализ информации о кредитах, которые были признаны обесцененными в индивидуальном порядке:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Физические лица	135100	23787
Юридические лица	65238	111997

Индивидуальные предприниматели	11108	2211
Дебиторская задолженность	13131	0
Итого	224577	137995

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом имущества (недвижимости, товаров в обороте, автотранспортом) и поручительствами юридических лиц и физических лиц. Залогом обеспечена большая часть кредитов.

Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается, что параметры, используемые для оценки стоимости обеспечения, должны быть консервативными, регулярно пересматриваться и эмпирически доказываться. Принятое обеспечение подлежит регулярному мониторингу, подтверждающему, что обеспечение удовлетворяет предъявляемым к нему требованиям. Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, политика Банка требует устанавливать размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не полагаться на обеспечение. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

Оценка справедливой стоимости обеспечения по кредитам представлена ниже:

<i>(в тысячах рублей)</i>	Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Справедливая стоимость на 31 декабря 2010 г.
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	318663	673809
Ценные бумаги	0	7300
Транспорт	10490	23145
Денежные средства	0	0
Основные средства	0	0
Недвижимость	72721	136665
Товар в обороте	406	36549
Поручительства	210067	464926
Прочие	24979	5224
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	0	0
<i>По обесцененным кредитам</i>	546886	231189
Долевые ценные бумаги	0	0
Транспорт	14550	9273
Денежные средства	0	0
Основные средства	0	0
Недвижимость	70187	12896
Товар в обороте	0	128554
Поручительства	392097	80466
Прочие	70052	0
Итого	865549	904998

Активы, полученные Банком посредством приобретения контроля над залогом, полученным в качестве обеспечения, могут быть представлены следующим образом:

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 г.
Недвижимость и земельные участки	33289	49448
Товары в обороте	24859	0
ИТОГО	58148	49448

Реструктуризация (пролонгация) задолженности проводится в целях управления клиентскими отношениями, минимизации возможного перехода заложенного имущества в собственность

залогодержателя и максимизации сборов. Политика пролонгации и ее процедуры основаны на критериях, которые, по мнению руководства, свидетельствуют о вероятности того, что платежи будут продолжены.

Величина пролонгированных (реструктурированных) кредитов, которые иначе были бы просроченными либо имели признаки обесценения, на 31 декабря 2011 года составила 38888,00 тыс. руб. (на 31 декабря 2010 года - 40820,00 тыс. руб.).

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов составляет 271560 тыс.руб.(100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года. На 31 декабря 2011 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 271560 тыс. руб. (2010 г.: 242180 тыс. руб.).

16. ИНВЕСТИЦИИ В НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ КОМПАНИИ

В 2011 году Банк не осуществлял инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года данной категории активов в балансе нет.

17. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Облигации федерального займа	0	0
Муниципальные облигации	0	0
Акции кредитных организаций	0	0
Корпоративные акции	0	0
Прочие долговые ценные бумаги	0	0
За вычетом резерва	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0

В 2011 году Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи. Операциями проводились в 2010 году, в частности с: акциями Сбербанка России, векселями кредитных организаций (ОАО «Россельхозбанк», ОАО Банк ВТБ, ГПБ ОАО) и векселями юридических лиц (ООО «Евро Торг», ООО «Лик Сервис»).

По состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года данной категории активов в балансе не было.

18. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В 2011 году Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, удерживаемых до погашения. По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года данной категории активов в балансе нет.

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

(в тысячах рублей)	2011	2010
Балансовая стоимость на 1 января	0	0
Приобретения	0	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости из активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	33 289	0
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(188)	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	33 101	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционное имущество представлено зданиями и земельными участками. Данное имущество находится в собственности банка; не используется в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Банк не планирует реализацию данного имущества в течение одного года. Данные объекты способны приносить экономические выгоды в будущем в виде доходов от прироста стоимости либо от получения арендных платежей, в связи с чем Правлением Банка (протокол № 8 от 20.01.2012) было принято решение о переводе данного имущества в Инвестиционную недвижимость. Справедливая стоимость объектов инвестиционной недвижимости определена на основе отчетов независимых оценщиков, имеющих опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации (ООО «Оценка»). Входит в саморегулируемую межрегиональную ассоциацию Оценщиков и Российское общество оценщиков. Место нахождения: 462363, Оренбургская область, г. Новотроицк, ул. Уральская, 2). Оценка производилась на момент перевода объектов в категорию «Инвестиционная недвижимость» (Отчеты оценщика от 20 января 2012 года №№ 2850, 2852, 2851, 2854, 2853). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки – сравнительный и затратный подходы.

На момент составления отчета часть одного из объектов сдана в аренду. По остальным объектам ведется работа по сдаче в аренду.

Объекты инвестиционной недвижимости не предоставлялись в качестве обеспечения третьим сторонам по прочим заемным средствам.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	171	75
Требования по комиссии за ведение и обслуживание ссудного счета	0	0
Требования по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	354	491
Требования по возврату госпошлины, уплаченной при подаче исковых заявлений на неплательщиков	223	16
Расчеты с поставщиками по капитальному вложению и приобретению основных средств	0	0
Авансы уплаченные	861	715
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	66	1778

Прочие	0	37
Резерв на возможные потери	0	0
Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери по прочим активам	1675	3112

Резерв на возможные потери по прочим активам:	2011г.	2010г.
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	0	0
Списано за счет ранее созданного резерва	0	0
На конец периода	0	0

21. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Земля	Итого
Балансовая (первоначальная) стоимость на 31.12.2009	10 346	43 099	135	53 580
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2009	10 346	43 099	135	53 580
Поступления	0	42 339	0	42 339
Модернизация	0	43	0	43
Выбытие	0	(14 753)	0	(14 753)
Остаток на 31.12.2010	10 346	70 728	135	81 209
Накопленная амортизация.	(2 942)	(32 815)	0	(35 757)
Остаток на 31.12.2009	(2 942)	(32 815)	0	(35 757)
Амортизационные отчисления	(205)	(4 559)	0	(4 764)
Выбытия	0	1 593	0	1 593
Остаток на 31.12.2010	(3 147)	(35 781)	0	(38 928)
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2010	7 199	34 947	135	42 281
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2010	10 346	70 728	135	81 209
Поступления	0	1 991	0	1 991
Модернизация	0	0	0	0
Выбытие	0	(29 749)	0	(29 749)
Остаток на 31.12.2011	10 346	42 970	135	53 451
Накопленная амортизация.	(3 147)	(35 781)	0	(38 928)
Остаток на 31.12.2010	(3 147)	(35 781)	0	(38 928)
Амортизационные отчисления	(207)	(3 192)	0	(3 399)
Выбытия	0	3 331	0	3 331
Остаток на 31.12.2011	(3 354)	(35 642)	0	(38 996)
Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2011	6 992	32 328	135	49 455

Приобретение оборудования или мебели учитываются в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство.

Снижение стоимости основных средств и нематериальных активов в финансовой отчетности раскрывается в соответствии с требованиями МСФО 36.

Здания отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации. Под первоначальной стоимостью для зданий, имеющих на балансе Банка на момент первого применения МСФО (за исключением незавершенного строительства и капвложений в арендованные объекты), понимается

стоимость, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, на момент первого применения МСФО.

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.

22. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

(в тысячах рублей)	Нематериальные активы
Балансовый (остаточный) стоимость на 31.12.2009	2 045
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2009	3 989
Поступления	711
Модернизация	0
Выбытие	0
Остаток на 31.12.2010	4 700
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2009	(1 944)
Амортизационные отчисления	(340)
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2010	(2 284)
Балансовый (остаточный) стоимость на 31.12.2010	2 416
Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2010	4 700
Поступления	439
Модернизация	0
Выбытие	0
Остаток на 31.12.2011	5 139
Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2010	(2 284)
Амортизационные отчисления	(386)
Выбытия	0
Остаток на 31.12.2011	(2 670)
Балансовый (остаточный) стоимость на 31.12.2011	2 469

Нематериальные активы оценены по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

23. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

Активы, удерживаемые для продажи	31 декабря 2011г.	31 декабря 2010г.
Недвижимость	0	34306
Земельные участки	0	15142
Товары в обороте	24859	0
ИТОГО активов, классифицированных как «как удерживаемые для продажи»	24859	49448

Недвижимость и земельные участки, полученные путем обращения взыскания на имущество, переданное в залог по кредитным договорам, и по состоянию на 31.12.2010 года относимые к активам, классифицированным как «удерживаемые для продажи», в 2011 году были переведены в категорию «Инвестиционная недвижимость». Правлением Банка (протокол № 8 от 20.01.2012) было принято решение, что данные объекты способны приносить экономические выгоды в будущем в виде доходов от прироста стоимости либо от получения арендных платежей.

В целях реализации товаров детского ассортимента, классифицированным как «удерживаемые для продажи» по состоянию на 31.12.2011, банком заключен Договор комиссии №01 от 12 декабря 2011 года с ООО «Альфа-3». Банк ожидает завершить продажу до 31.12.2011 года.

24. ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Счета ЛОРО	0	0
Кредиты банков	0	0
в т.ч. начисленные проценты	0	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0
Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0
Просроченные привлеченные средства других банков	0	0

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года данной категории пассивов в балансе нет.

25. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Юридические лица	105954	105 999
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	99574	82 459
Срочные депозиты	6380	23 540
Физические лица	249640	218 845
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	36185	35 470
Срочные депозиты	213455	183 375
Субординированные займы	55183	5 166
Итого средств клиентов	410777	330010

На 31 декабря 2011 года у Банка было 113 клиентов (2010 г.: 100 клиент) с остатками свыше 500 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 211 787 тысяч рублей (2010 г.: 135914 тысяч рублей), или 51,55% (2010: 41,18 %) от общей суммы средств клиентов.

Средства клиентов привлекались по рыночным ставкам. Доходов/(расходов) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/выше рыночных нет.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Сумма (тыс. руб.)	%	Сумма (тыс. руб.)	%
Государственные органы	0	0	0	0
Муниципальные органы власти	0	0	0	0
Предприятия нефтегазовой промышленности	13	0	1153	0,3
Предприятия торговли	39510	9,62	27034	8,3
Транспорт	446	0,11	1138	0,3
Страхование	2	0	17	0
Финансы и инвестиции	1105	0,27	14	0
Строительство	69912	17,02	35052	10,6
Телекоммуникации	13	0	8	0
Физические лица	249688	60,78	218845	66,3
Индивидуальные предприниматели	4607	1,12	3666	1,1
Прочие	45481	11,08	43083	13,1
Итого средств клиентов	410777	100	330010	100

26. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Облигации	0	0
Векселя	600	30 060
ИТОГО	600	30 060

В 2010 году с Советом директоров Банка было согласовано размещение собственных простых беспроцентных (бездисконтных) векселей ОАО «НСТ-БАНК» с датами составления 01.04.2010 года (и др.) и сроками платежа «По предъявлении, но не ранее 01.05.2011 года». С 01.04.2010г. в соответствии с договорами купли-продажи № ДКП от 31.03.2010г., Банк покупал терминалы по приему платежей в оплату которых передавались собственные векселя ОАО «НСТ-БАНК» со сроками платежа «По предъявлении, но не ранее 01.05.2011 года», первыми векселедержателями которых были организации, расположенные в г. Москва: ООО «Орион», ООО «Продакшн», ИП Красникова Виктора Александровича, ООО «Базис», ООО «Абдулино ДжиСМ Плюс А». В дальнейшем, начиная с ноября 2010 года Банк на основании Договоров новации простых векселей ОАО «НСТ-БАНК», стал проводить новацию простых векселей ОАО «НСТ-БАНК», срок платежа которых остался «По предъявлении, но не ранее 01.05.2011 года».

Выпущенные Банком в 2011 и 2010 годах простые векселя с номиналом в рублях приобретались клиентами для расчетов. В основном это были организации, зарегистрированные в г. Москва.

29.04.2011 г. на основании распоряжения в Банке были переданы платежные терминалы в количестве 808 штук с баланса Головного офиса на баланс Московского филиала. В течение 2011 г. 778 терминалов было реализовано. Часть терминалов была оплачена векселями ОАО «НСТ-БАНК» - на общую сумму 16 192 400 рублей.

На 31 декабря 2011 года векселя Банка приобрели ООО "ДАРС Автоматика" и ООО "Юпитер" на общую номинальную сумму 600 тыс. руб.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Прочие финансовые обязательства		
Кредиторская задолженность	0	0
Начисленная заработная плата	0	0
Итого прочие финансовые обязательства	0	0
Прочие нефинансовые обязательства		
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1 904	2 123
Авансы полученные (арендная плата по сейфовым ячейкам)	192	36
Полученные авансы по хозяйственной деятельности	400	300
Комиссия по выданным гарантиям амортизированная линейным методом в течение срока действия гарантии	592	687
Расчеты с использованием платежных карт	0	0
Прочие	323	568
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 411	3 714
ВСЕГО	3 411	3 714

28. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

(в тысячах рублей)	01 января 2011 г.			31 декабря 2011г.		
	Количество	Номинал	Сумма,	Количество	Номинал	Сумма,

	во		скорректир ованная с учетом инфляции	во		скорректиро ванная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	9844312	10	241236	14844312	10	291236
Привилегированные акции	38345	20	11472	38345	20	11472
Привилегированные акции	29750	10	0	29750	10	0
За вычетом акций, выкупленных у акционеров	0	-	0	0	-	0
Итого уставный капитал	99508	-	252708	149508		302708

Для целей составления финансовой отчетности первоначальная стоимость уставного капитала, выраженная в рублях, была скорректирована с учетом влияния инфлирования по состоянию на 31.12.2002г.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 руб. Каждая акция представляет 1 голос. Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 и 20 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Минимальная сумма дивидендов, выплачиваемых по этим акциям, за год составляет 20%.

Эти акции не являются для Банка обязательными к выкупу у акционеров. (Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций определенного типа, размер дивиденда по которым определен в уставе общества, получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.)

В 2010 году не произошло увеличение уставного капитала Банка.

Главное управление Банка России по Оренбургской области (письмо ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области от 22.01.2010 №05-2-16/551) приняло решение о признании несостоявшимся и об аннулировании государственной регистрации дополнительного выпуска акций ОАО «НСТ-БАНК» (индивидуальный государственный регистрационный номер (код) – 10101738В009).

В 2011 году произошло увеличение уставного капитала Банка 50 000 тыс. руб.

Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Оренбургской области (письмо ГУ ЦБ РФ по Оренбургской области от 12.10.2011 №05-2-16/7479) 12 октября 2011 года зарегистрировало Отчет об итогах дополнительного выпуска акций ОАО «НСТ-БАНК» на сумму 50 000 000 рублей. В составе дополнительного выпуска размещено 5000000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 рублей (цена размещения 10 рублей). Дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций объединен с основным выпуском, имеющим Государственный регистрационный номер – 10101738В.

Размер уставного капитала ОАО «НСТ-БАНК» включающий итоги дополнительного выпуска акций составил 149 507 520 рублей.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

29. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Операционная аренда - По состоянию на 31 декабря 2011 года действовало три соглашения об операционной аренде нежилых помещений. Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2012	12677
2013-2016	0
После 01.01.2017 г.	0

Экономическая среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались. По состоянию на отчетную дату Банк не участвует в судебных разбирательствах, в которых выступал бы ответчиком.

Налогообложение - По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Обязательства кредитного характера - Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты 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 под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 года Номинальная сумма	31 декабря 2010 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	24367	63695
Гарантии выданные	32434	40139
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательства кредитного характера	56801	103834

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов 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.

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

30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,
- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений,
- одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Информация о связанных сторонах, указанная в отчете, представлена руководством Банка по запросу аудиторской организации.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а так же с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами на сумму 41198 тыс. руб., в том числе крупным акционерам 35350 тыс. руб., инсайдерам 5370 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 478 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 23047 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 41953 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 8826 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 27982 тыс. руб., в том числе крупным акционерам 26550 тыс. руб., инсайдерам 282 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 1150 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 65378 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 23908 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 216 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 2783590 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 2766973 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 19585 тыс. руб.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 1016 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 1016 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2010 года остаток на счетах связанных лиц составил 417 тыс. руб.

В течение 2011 года, закончившегося 31 декабря 2011 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

В течение 2010 года, закончившегося 31 декабря 2010 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

Обязательств по выдаче кредитов лицам, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2011 года, составляют 1441 тыс. руб.

Обязательств по выдаче кредитов лицам, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2010 года, составляют 1602 тыс. руб.

В отчете о прибылях и убытках за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, и за 2010 год, закончившийся 31 декабря 2010 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы	4897	3945
Процентные расходы	320	1109
Комиссионные доходы	514	112
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу		
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности		
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон		

31. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствии с законодательством Российской Федерации все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком использовались следующие методы и допущения при расчете справедливой стоимости каждого типа финансовых инструментов:

Касса и остатки в Банке России, средства в других банках - Для данных краткосрочных финансовых инструментов балансовая стоимость в достаточной степени отражает их справедливую стоимость.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, финансовые активы в наличии для продажи - Банк использует рыночные котировки либо применяет другие методы оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем (в

частности оценка, основанная на информации о недавней продаже аналогичных финансовых активов несвязанным третьим сторонам).

Средства других банков, средства клиентов - По состоянию на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года балансовая стоимость средств и текущих счетов клиентов Банка представляет собой разумную оценку их справедливой стоимости.

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	141 995	141 995	65 830	65 830
- Наличные средства	30 587	30 587	15 704	15 704
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	109 925	109 925	48 682	48 682
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 483	1 483	1 444	1 444
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10 272	10 272	3 071	3 071
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 511	2 511	3 966	3 966
- Корпоративные облигации	0	0	3 966	3 966
- Акции кредитных организаций	1 706	1 706	0	0
- Корпоративные акции	805	805	0	0
Средства в других банках	68 008	68 008	51 018	51 018
Ссуды, выданные другим банкам	65 002	65 002	50 000	50 000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	3 006	3 006	668	668
Авансовый платеж для бесперебойной отправки платежей клиентов между инкассациями	0	0	350	350
Кредиты и дебиторская задолженность	271 560	271 560	242 180	242 180
- Кредиты коммерческим организациям	86 828	86 828	149 182	149 182
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	14 710	14 710	10 185	10 185
- Кредиты физическим лицам	159 959	159 959	75 701	75 701
- Учтенные векселя			0	0
- Дебиторская задолженность	10 064	10 064	7 112	7 112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	494 346	494 346	366 065	366 065
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков:	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0
Средства клиентов	410 777	410 777	330 010	330 010
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	99 574	99 574	82 459	82 459
- Срочные депозиты юридических лиц	6 380	6 380	23 540	23 540
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	36 185	36 185	35 470	35 470

- Срочные вклады физических лиц	213 455	213 455	183 375	183 375
- Субординированный займ	55 183	55 183	5 166	5 166
Выпущенные долговые ценные бумаги	600	600	30 060	30 060
- Векселя	600	600	30 060	30 060
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	411 377	411 377	360 070	360 070

33. СВЕРКА КАТЕГОРИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ С КАТЕГОРИЯМИ ОЦЕНКИ

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (в) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (г) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Ниже представлена сверка категорий финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	141995	0	0	0	141995
- Наличные средства	30587	0	0	0	30587
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	109925	0	0	0	109925
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1483	0	0	0	1483
Обязательные резервы в ЦБ РФ	10272	0	0	0	10272
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2511	0	0	0	2511
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
-Акции кредитных организаций	1706				1706
- Корпоративные акции	805	0	0	0	805
Средства в других банках	0	68008	0	0	68008
Ссуды, выданные другим банкам	0	65002	0	0	65002
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	3006	0	0	3006
Авансовый платеж для бесперебойной отправки платежей клиентов между инкассациями	0		0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	271560	0	0	271560
- Кредиты коммерческим организациям	0	86828	0	0	86828
- Кредиты некоммерческим организациям	0		0	0	
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	14710	0	0	14710
- Кредиты физическим лицам	0	159959	0	0	159959
- Дебиторская задолженность	0	10064	0	0	10064
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0

- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
- Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	154778	339568	0	0	494346

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				Итого
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	65 830	0	0	0	65 830
- Наличные средства	15 704	0	0	0	15 704
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	48 682	0	0	0	48 682
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	1 444	0	0	0	1 444
Обязательные резервы в ЦБ РФ	3 071	0	0	0	3 071
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 966	0	0	0	3 966
- Корпоративные облигации	3 966	0	0	0	3 966
- Корпоративные акции	0	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	0	51 018	0	0	51 018
Ссуды, выданные другим банкам	0	50000	0	0	50000
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	0	668	0	0	668
Авансовый платеж для бесперебойной отправки платежей клиентов между инкассациями	0	350	0	0	350
<i>Кредиты и дебиторская задолженность</i>	0	242 180	0	0	242 180
- Кредиты коммерческим организациям	0	149182	0	0	149182
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	10185	0	0	10185
- Кредиты физическим лицам	0	75701	0	0	75701
- Дебиторская задолженность	0	7112	0	0	7112
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	
- Векселя	0	0	0	0	0
- Корпоративные акции, имеющие котировку	0	0	0	0	0
- Паи паевых инвестиционных фондов	0	0	0	0	0
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	72867	293198	0	0	366065

Все финансовые обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отражаются по амортизированной стоимости.

34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций. На сегодняшний день в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2011 года и 2010 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал нормативно установленному уровню.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Основной капитал	145029	95858
Дополнительный капитал	66567	17567
ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ	211596	113425

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале. Ниже представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	302708	252708
Эмиссионный доход	0	1265
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль	(145861)	(153245)
Итого капитала первого уровня	156847	100728
Капитал второго уровня		
Фонд переоценки основных средств	0	0
Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Субординированный долг	51250	2250
Итого капитал второго уровня	51250	2250
ВСЕГО КАПИТАЛ	208097	102978

35. АНАЛИЗ ПО СРОКАМ ПОГАШЕНИЯ

В приведенной ниже таблице представлен анализ процентного риска и риска ликвидности. Активы и обязательства, по которым начисляются проценты, в основном, являются краткосрочными, процентная ставка изменяется только при наступлении срока погашения.

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2011 г.:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>							
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	4	65000	0	0	0	0	65000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	16,85	9988	24446	76141	150921		261496
Всего активов, по которым начисляются проценты		74988	24446	76141	150921	0	326496
Денежные средства и их эквиваленты	0	141995	0	0	0	0	141995
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	10272	10272
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	2511	2511
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	161	0	0	0	2847	3008
Кредиты и дебиторская задолженность	0	138	445	3532	5949	0	10064
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	748	171	27	282	447	1675
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	16924	16924
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	33101	33101
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	24859	0	0	24859
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1314	1314
Всего активов, по которым не начисляются проценты		143042	616	28418	6231	67416	245723
ИТОГО АКТИВЫ		218030	25062	104559	157152	67416	572219
ПАССИВЫ							
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	6,8	41389	30627	169165	70022	0	311203
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты		41389	30627	169165	70022	0	311203
Средства клиентов	0	99574	0	0	0	0	99574
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	600	0	0	600
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1	1
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	583	583
Прочие обязательства	0	431	679	971	995	335	3411
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		100005	679	1571	995	919	104169
ИТОГО ПАССИВЫ		141394	31906	170136	71017	919	415372
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		33599	-6181	-93024	80899	0	15293
Разница между активами и пассивами,		33599	27418	-65606	15293		

по которым начисляются проценты, нарастающим итогом							
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		5,87%	4,79%	-11,47%	2,67%		

Ниже представлен анализ по срокам погашения на 31.12.2010 г.:

(в тысячах рублей)	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	до 1 мес. и до востребования	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ							
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	3 966	0	3 966
Ссуды и средства, предоставленные банкам		51 018	0	0	0	0	51 018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	16	10295	54648	111995	58130	0	242068
Всего активов, по которым начисляются проценты	0	61313	54648	111995	62096	0	290052
Денежные средства и их эквиваленты	0	65830	0	0	0	0	65830
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0					3071	3071
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0						
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	161	0	0	6951	7112
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и ассоциированные компании	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	2989	87	36	0	0	3112
Основные средства	0	0	0	0	0	42281	42281
Нематериальные активы	0	0	0	0	0	2 416	2416
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	49448		0	49448
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	1 385	1 385
Всего активов, по которым не начисляются проценты	0	68819	248	49484	0	56104	174655
ИТОГО АКТИВЫ	0	130132	54896	161579	62096	56104	464707
ПАССИВЫ							
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4-13	40213	5278	26424	160379	0	232294
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	0	40213	5278	26424	160379	0	232294
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	97 716	0	0	0	0	97716
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	30 060	0	0	30 060
Отложенное налоговое	0	0	0	0	0	195	195

обязательство							
Прочие обязательства	0	2803	229	382	300	0	3714
Всего пассивов, по которым не начисляются проценты		100519	229	30442	300	195	131685
ИТОГО ПАССИВЫ		140732	5507	56866	160679	195	363979
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты		21100	49370	85571	-98283	0	57758
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		21100	70470	156041	57758		
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		4,5%	15,16%	33,58%	12,43%		

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, 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 обменного курса спот на отчетную дату.

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

	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
<i>(в тысячах рублей)</i>						
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	129952	30627	149949	20022	0	330550
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	600	0	0	0	600
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	0	7056	5621	0	0	12677
Финансовые гарантии выданные	2492	279	30256	0	0	33027
Неиспользованные кредитные линии		968	788	22611		24367
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	132444	39530	186614	42633	0	401221

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребования	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						

Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	138358	11490	29074	158589	4264	341775
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	30 060	0	0	30 060
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	431	1756	8	0	0	2195
Финансовые гарантии выданные	76	459	40292	0	0	40827
Неиспользованные кредитные линии	10758	18202	2091	48475	0	79526
ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ	149623	31907	101525	207064	4264	494382

36. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2011 г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 32.1961 руб.	1 евро = 41.6714 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	138 877	2 176	941	1	0	141 995
Обязательные резервы в Центральном Банке	10 272	0	0	0	0	10 272
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 511	0	0	0	0	2 511
Средства в других банках	66 398	1 610	0	0	0	68 008
Кредиты и дебиторская задолженность	314 666	0	0	0	(43 106)	271 560
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	33 101	0	0	0	0	33 101
Прочие активы	1 675	0	0	0	0	1 675
Текущие требования по налогу на прибыль	1 314	0	0	0	0	1 314
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	14 455	0	0	0	0	14 455
Нематериальные активы	2 469	0	0	0	0	2 469
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	24 859	0	0	0	0	24 859
ВСЕГО АКТИВЫ	610 597	3 786	941	1	(43 106)	572 219
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	353 954	839	801	0	0	355 594
Субординированные депозиты	55 183	0	0	0	0	55 183
Выпущенные долговые ценные бумаги	600	0	0	0	0	600
Текущие обязательства по налогу на	1	0	0	0	0	1

прибыль						
Отложенное налоговое обязательство	583	0	0	0	0	583
Прочие обязательства	3 357	54	0	0	0	3 411
ИТОГО ПАССИВЫ	413 678	893	801	0	0	415 372
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	196 919	2 893	140	1	(43 106)	156 847

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2010г.:

(в тысячах рублей)	Рубли	Долл. США	Евро	Прочие валют ы	Резервы (включая резервы на потери)	Всего
		1 долл. = 30,4769 руб.	1 евро = 40,3331 руб.			
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	63 652	1 389	789	0	0	65 830
Обязательные резервы в Центральном Банке	3 071	0	0	0	0	3 071
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 966	0	0	0	0	3 966
Средства в других банках	50 500	518	0	0	0	51 018
Кредиты и дебиторская задолженность	299 787	0	0	0	(57 607)	242 180
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	3 112	0	0	0	0	3 112
Текущие требования по налогу на прибыль	1 385	0	0	0	0	1 385
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	42 281	0	0	0	0	42 281
Нематериальные активы	2 416	0	0	0	0	2 416
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	49 448	0	0	0	0	49 448
ВСЕГО АКТИВЫ	519 618	1 907	789	0	(57 607)	464 707
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	329 402	343	265	0	0	310 010
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 060	0	0	0	0	30 060
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	195					195
Прочие обязательства	3 591	123	0	0	0	3 714
ИТОГО ПАССИВЫ	363 248	466	265	0	0	363 979
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	156 370	1 441	524	0	(57 607)	100 728

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств Банка в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США 5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США 5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки	145	(145)	72	(72)
Влияние на капитал	145	(145)	72	(72)
(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро 5%	Руб./евро -5%	Руб./евро 5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки	7	(7)	26	(26)
Влияние на капитал	7	(7)	26	(26)

37. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЧИЙ ЦЕНОВОЙ РИСК

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), не зависимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк не подвержен риску изменения цены акций, так как Банк не работает с данными финансовыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной процентной ставкой, включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависят от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

38. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ. ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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 тоже снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 года :

(в тысячах рублей)	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ						
<i>Всего активов, по которым</i>	74988	24446	76141	150921	0	326496

<i>начисляются проценты</i>						
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	41389	30627	169165	70022	0	311203
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	33599	(6181)	(93024)	80899	0	15293

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2010 года :

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребов ания	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	Свыше 1 года	Срок погашения не установлен	Всего
АКТИВЫ						
Всего активов, по которым начисляются проценты	61313	54648	111995	62096	0	290052
Всего обязательств, по которым начисляются проценты	40213	5278	26424	160379	0	232294
Разница между активами и пассивами, по которым начисляются проценты	21100	49370	85571	(98283)	0	57758

Далее представлен анализ чувствительности к изменению процентных ставок. В таблице приведен общий анализ процентного риска Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

	На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2010 года (тыс. руб.)	
	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов	Увеличение на 100 базисных пунктов	Уменьшение на 100 базисных пунктов
Чувствительность чистого процентного дохода	15,3	(15,3)	57,8	(57,8)
Чувствительность капитала	15,3	(15,3)	57,8	(57,8)

39. ГЕОГРАФИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Ниже представлена сегментная информация по основным географическим сегментам Банка за период, закончившийся 31 декабря 2011 г. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2011 г.			31 декабря 2010 г.		
	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	0	141 995	0	0	65 830	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	10 272	0	0	3 071	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 511	0	0	3 966	0

Средства в других банках	0	68 008	0	0	51 018	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	314 666	(43 106)	0	299 787	(57 607)
Инвестиции в неконсолидированные дочерние и зависимые компании	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Инвестиционная недвижимость	0	33 101	0	0	0	0
Прочие активы	0	1 675	0	0	3 112	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	1 314	0	0	1 385	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	14 455	0	0	42 281	0
Нематериальные активы	0	2 469	0	0	2 416	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	24 859	0	0	49 448	0
ИТОГО АКТИВЫ	0	615 325	(43 106)	0	522 314	(57 607)
ПАССИВЫ						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	355 594	0	1	324 843	0
Субординированные депозиты	0	55 183	0	0	5 166	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	600	0	0	30 060	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	1	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	583	0	0	195	0
Прочие обязательства	0	3 411	0	0	3 714	0
ИТОГО ПАССИВЫ	0	415 372	0	1	363 978	0
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	0	199 953	(43 106)	(1)	158 336	(57 607)

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера в основном распределены на основании фактического местонахождения контрагентов. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и капитальные затраты распределяются по месту их хранения или фактического расположения.

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Общее собрание акционеров ОАО «НСТ-БАНК», которое планируется провести 26.06.2012, по вопросу «Утверждение распределения прибыли и убытков (в том числе объявление дивидендов) по итогам финансового года», Совет директоров будет рекомендовать Общему собранию акционеров дивиденды по итогам 2011 года не выплачивать.

41. УЧЕТНЫЕ ОЦЕНКИ И СУЖДЕНИЯ, ПРИНЯТЫЕ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк

использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикции. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

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 неконсолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, 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.

Инвестиции, отражаемые по стоимости приобретения

Банк не может оценить справедливую стоимость инвестиций в акции, имеющихся в наличии для продажи, с достаточной степенью надежности. Инвестиции отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении по стоимости приобретения. Организация-объект инвестиции не публиковала последнюю финансовую информацию о своей деятельности, ее акции не котируются на бирже, и в общедоступных источниках отсутствует информация о цене недавних торговых сделок с этими акциями. Рынок этих активов не является ликвидным, но Банк предполагает, что сможет найти покупателя среди третьих лиц, заинтересованных в инвестициях, характеризующихся высоким риском и высокой доходностью.

Принцип непрерывно действующей организации

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