

По состоянию на 31.12.2011г. оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила – 1 852 761 тыс.руб. (2010г.:1 246 905 тыс.руб.)

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2011 год	тыс.руб. 2010 год
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 609	2 471
Переоценка акций и облигаций за отчетный год	(256)	(138)
Выбытие облигаций	0	0
Поступление облигаций	20 463	0
Балансовая стоимость за 31 декабря отчетного года	22 816	2 609

Акции ОАО «Газпром» и облигации ОФЗ котировались ежедневно и их справедливая стоимость совпадает с рыночной. При составлении отчетности банк использовал котировки акций ОАО «Газпром» и облигаций ОФЗ на 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 31 декабря 2010 года оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток составила – 22 816 тыс.руб.

7. Средства в других банках

	2011 год	тыс.руб. 2010 год
Текущие кредиты и депозиты в других банках	302 456	44 070
<u>За вычетом резерва под обесценение средств в других банках</u>	<u>(10 022)</u>	<u>(22)</u>
Итого средства в других банках	292 434	44 048

	2011 год	2010 год
Резерв под обесценение средств в других банка за 31 декабря года, предшествующего отчетному	(22)	(22)
Восстановление(+)/отчисление(-) в резерв под обесценение средств в других банках в течение года	10 000	0
Резерв под обесценение средств в других банка за 31 декабря отчетного года	10 022	22

Средства предоставлены в рублях ЗАО НКО «Северная клиринговая палата» (г. Архангельск), КБ «Локо-Банк» (ЗАО) (г.Москва), ОАО АКБ «Авангард» (г. Москва), ОАО АКБ «Металлинвестбанк» (г. Москва), ООО КБ «БФГ-кредит» (г.Москва), ОАО «МНХБ» (г.Москва), ОАО «НОМОС-БАНК» (г.Москва).

В целях оценки обесценения помимо кредитной истории и отчетности во внимание также принималась информация о рейтинге банка (небанковской кредитной организации), использовались данные, предоставляемые Fitch Ratings, Standart and Poors, Moody's согласно которым:

КБ «Локо-Банк» (ЗАО) имеет рейтинг «В+стабильный» (Fitch Ratings) и «B2 стабильный» (Moody's);
ОАО «НОМОС-БАНК» имеет рейтинг «BB стабильный» (Fitch Ratings) и «Ba3 стабильный» (Moody's);

ОАО АКБ «Авангард» имеет рейтинг «B2 стабильный» (Moody's);

ОАО АКБ «Металлинвестбанк» имеет рейтинг «B2 стабильный» (Moody's);

ООО КБ «БФГ-кредит», ОАО «МНХБ», и ЗАО НКО «Северная клиринговая палата» рейтингов не имеют.

По состоянию 31 декабря 2011 года в портфеле Банка в основном находились межбанковские кредиты первой категории качества, в связи с чем отчисления в резерв на возможные потери по ссудам не производились, за исключением 100% резерва под остатки на корреспондентском счете в банке с отозванной лицензией в размере 22 тыс.руб.(МКБ «Евразия-Центр»(ЗАО) и под требования к ОАО «Тюменьэнергобанк» на сумму 10 000 тыс.руб. Пролонгированных кредитов нет.