

**КОММЕНТАРИИ К НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2012 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.

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

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

Московский филиал Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «НОСТА»

Адрес: 113116, город Москва, Балаклавский проспект, д. 2, корп. 6.

Дополнительные офисы:

Дополнительный офис Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «НОСТА» в г.Кувандыке

Адрес: 462220, Оренбургская область, Кувандыкский район, г.Кувандык, ул.50 лет Октября, д.1, помещение №2

Дополнительный офис Открытого акционерного общества «Акционерный коммерческий банк «НОСТА» в г.Оренбурге

Адрес: 460036, Оренбургская область, г.Оренбург, ул.Маршала Г.К. Жукова дом 24, помещение 1

Дополнительный офис «Павелецкий» Московского филиала ОАО «НСТ-БАНК»

Адрес: 115114, г.Москва, ул.Летниковская, д.10, стр.1

Данная отчетность является финансовой отчетностью Банка и его филиала

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2012 года составляло 94 человека.

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

## **2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Головной офис банка расположен в г. Новотроицк. Банк имеет дополнительный офис в . Оренбурге, 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 работников 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 зоны черте города) и как следствие – наблюдается миграционная убыль социально и экономически активного населения, снижение спроса и падения цен на недвижимость и т.д. В целом, уровень экономической активности населения Оренбургской области не отличается от среднего по стране и Приволжскому ФО.

На 31.12.2012 г. в области действовало 8 самостоятельных банков с 3 филиалами, 32 филиала иногородних банков (34 на 31.12.2011.), включая отделения Поволжского Сбербанка РФ. Общее

количество действующих на территории Оренбургской области банковских учреждений составило 820 (853 на 31.12.2011).

### 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 м средствам (капиталу) по РПБУ- отчетности	Абсолютно е значение (с учетом СПОД)	В процентах к финансовом у результату по РПБУ- отчетности
1	2	3	4	5	6
	<b>Значение показателя по РПБУ-отчетности</b>	<b>178 383</b>	<b>X</b>	<b>209</b>	<b>X</b>
	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	762	0	(424)	(203)
3	Дополнительные резервы на покрытие возможных потерь	3 588	2	2 434	1 165
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	(1 075)	(1)	(492)	(235)
7	Переоценка обязательств по справедливой стоимости	0	0	0	0
8	Чистые курсовые разницы, классифицируемые как капитал	0	0	0	0
9	Другие факторы:	(22 796)	(13)	66	32
	Списание материалов и дебиторской задолженности на расходы	(311)	()	0	0
	Оценка ОС и НМА в соответствии с МСФО	(21 838)	(12)	96	46
	Прочие	(647)	()	(30)	(14)
	<b>Значение показателя по МСФО-отчетности</b>	<b>158 862</b>	<b>X</b>	<b>1 793</b>	<b>X</b>

<\*> 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 2012 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 2011 года, если не указано иное.

Поправки 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 поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности» – «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 поправки 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки 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. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

## Влияние перехода на новые или пересмотренные МСФО.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 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 влияния МСФО (IAS) 19 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные

предприятия (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 поправками 2008 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 27 на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия» (в редакции 2003 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IAS) 28 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года, впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о прочих совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без поправок из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность» (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 совместном предпринимательстве» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 11 на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (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, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 12 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 другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку влияния МСФО (IFRS) 13 на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятыми принципами бухгалтерского учета (США). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 – «Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу» выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период.

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

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;

- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность;
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки 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.

Отчетность скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» так, чтобы все суммы в рублях были выражены с учетом покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на возможные потери по ссудам и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

#### 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.».

**Инвестиции в ассоциированные компании** - ассоциированная организация, в том числе неакционерное предприятие, такое, как партнерство, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние и которое не является ни дочерним предприятием, ни долей в совместной деятельности. Наличие существенного влияния признается, если у банка есть возможность

участия в принятии решений по финансовой или операционной политике компании при отсутствии возможности контролировать такую политику (единолично или совместно). Данное положение обеспечивается наличием у банка (прямо или косвенно) не менее 20% голосов, но не более 50%. Значительное влияние представляет собой возможность участия в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не единоличного или совместного контроля над такой политикой.

Инвестиции в ассоциированные организации отражаются по справедливой или приближенной к ней стоимости, либо по стоимости приобретения, если справедливую стоимость инвестиций невозможно определить.

**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.

**Обязательные резервы на счетах в Банке России** - обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

**Финансовые активы, оцениваемые 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 по дивидендам" 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 категории удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи, если этот актив больше не удерживается для целей продажи или обратного выкупа в ближайшее время;

(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.

**Средства в других банках** - средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам (включая Банк России), подлежащие погашению на установленную или определяемую дату. При этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупной прибыли в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/ (расхода), и процентный доход отражается в отчете о совокупной прибыли с использованием метода эффективной ставки процента

**Кредиты и дебиторская задолженность** - Данная категория включает непроемные 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 имеющих 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 «Изменение резерва под обесценение кредитов».

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи** – данная категория включает непроеизводные 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 котировках на покупку финансовых активов. 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 котированные 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 собственного капитала. 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 совокупной прибыли 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 (в качестве альтернативы Банк может использовать метод отражения в учете на дату расчетов). Все прочие покупки и продажи отражаются как форвардные операции до момента расчетов по сделке.

**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, применяя принцип существенности.

**Векселя приобретенные** - Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

**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 за 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.

Незавершенное строительство и капитальные вложения в арендованные объекты учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации за 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 за 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.

**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 неограниченные 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. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о совокупной прибыли в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным 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 неограниченным 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 неограниченного 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. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

**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%
Нематериальные активы	33%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 «Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки».

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 совокупной прибыли 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.

**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 (b) 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».

(При применении модели учета по первоначальной стоимости: инвестиционная недвижимость отражается по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности рубля за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). При наличии признаков обесценения инвестиционной недвижимости Банк производит оценку ее возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из стоимости, получаемой в результате ее использования, и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Уменьшение балансовой стоимости инвестиционной недвижимости до возмещаемой суммы отражается в отчете о совокупной прибыли. Убыток от обесценения, отраженный в предшествующие годы, восстанавливается, если впоследствии имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости актива.)

#### ***Активы, классифицированные как «удерживаемые для продажи»-***

Долгосрочные активы (или группы выбытия) 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 продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих

условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил 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.

Долгосрочные активы или группы выбытия, 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.

***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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках 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 обязательства принимаются во внимание принципы умеренности, сопоставимости и осмотрительности.

**Выпущенные долговые ценные бумаги** - Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, 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 баланса, 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 российского рубля за 31 декабря 2002 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

**Дивиденды** – отражаются в собственных средствах акционеров в том периоде, за который они были объявлены.

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

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

**Налоги 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, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственных средств акционеров, также относятся непосредственно на собственные средства акционеров. 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.

Наращенные 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 о 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, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2012 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рублей за 1 доллар США (за 31 декабря 2011 г. - 32,1961 рубля за 1 доллар США), 40,2286 рубля за 1 евро (за 31 декабря 2011 г. - 41,6714 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 валютообменные 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.

**Принципы существенности** – Банк применяет принцип существенности для повышения прозрачности финансовой отчетности и качества информации, а также способствует адекватному восприятию финансовой отчетности пользователями, в частности, по финансовым гарантиям и обязательствам кредитного характера.

**Политика управления рисками** - управление основными видами рисков и контроль за их уровнем в банке регламентируется политикой управления типичными банковскими рисками, определяющей подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков. Политика банка определяет основные виды принимаемых и возможных к принятию банком рисков.

Политикой определены организация и координация управления банковскими рисками:

- участие в системе управления банковскими рисками Совета директоров, исполнительного единоличного органа банка;
- система сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации обо всех значимых для банка банковских рисках;
- создание структурного подразделения, ответственного за координацию управления всеми банковскими рисками банка.



**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.

**Риск 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.

Целью управления риском ликвидности в банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- 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;
- планирование активных и пассивных операций всех подразделений Банка с расчетом потребности в ликвидных средствах;
- размещение активов в различные финансовые инструменты осуществляется с учетом срочности и объема источников ресурсов.

Нарушений установленных Банком предельных значений дефицита ликвидности в 2012 году не установлено.

**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;
- проведения перед заключением 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.

*Риск процентной ставки* (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, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка.

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

Для оценки процентного риска ежемесячно осуществляется расчет GAP.

*Прочий ценовой риск* – риск 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 независимо от того, вызваны эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Управление прочим ценовым риском осуществляется посредством установления предельных лимитов на операции с отдельными категориями ценных бумаг и эмитентами.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	69 509	49 243
Проценты по ссудам и средствам, предоставленным банкам	2 072	1 343
Проценты по векселям	0	0
Проценты по вложениям в долговые обязательства	0	256
<b>Всего процентные доходы</b>	<b>71 581</b>	<b>50 842</b>
<b>Процентные расходы</b>		

Проценты по депозитам и счетам клиентов	(25 940)	(15 810)
Проценты по депозитам банков	(50)	(116)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	0	0
<b>Всего процентные расходы</b>	<b>(25 990)</b>	<b>(15 926)</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>45 591</b>	<b>34 916</b>

## 6. РЕЗЕРВЫ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным банкам	0	0
Резервы по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	5 213	17 530
Резервы по дебиторской задолженности	(15 513)	(3 067)
<b>ИТОГО</b>	<b>(10 300)</b>	<b>14 463</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенными для торговли	45	(243)
Чистый доход по операциям с прочими финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток	0	0
<b>Итого чистый доход по операциям с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>45</b>	<b>(243)</b>

## 8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	1 274	884
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	13 378	27 177
Комиссия по инкассовым операциям	0	0
Комиссия по прочим операциям	3 014	4 399
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>17 666</b>	<b>32 460</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	(711)	(2 118)
Комиссия по полученным гарантиям	0	0
Комиссия по прочим операциям	(426)	(7)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 137)</b>	<b>(2 125)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>16 529</b>	<b>30 335</b>

## 9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
---------------------------	----------------	----------------

От сдачи имущества в аренду	760	236
От выбытия (реализации) имущества	43 091	21 726
Штрафы, пени, неустойки	14	655
Прочие	163	38
<b>ИТОГО</b>	<b>44 028</b>	<b>22 655</b>

## 10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Затраты на содержание персонала	(48 547)	(45 263)
Налоги, кроме налога на прибыль	(5 158)	(5 230)
Ремонт и обслуживание зданий и оборудования	(3 646)	(12 819)
Расходы на аренду	(9 976)	(7 230)
Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	(2 509)	(3 785)
Канцелярские и прочие офисные расходы	(1 886)	(1 314)
Расходы на рекламу и маркетинг	(519)	(233)
Расходы на обеспечение безопасности	(4 400)	(5 409)
Расходы на услуги связи	(2 584)	(2 873)
Транспортные и командировочные расходы	(575)	(640)
Плата за профессиональные услуги	(330)	(315)
Плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	(493)	(4 556)
Выбытие и уценка имущества	(54)	(1 713)
Уступка прав требования	(4 765)	(1 211)
Прочие	(6 957)	(5 191)
<b>ИТОГО</b>	<b>(92 399)</b>	<b>(97 782)</b>

## 11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль включали следующие компоненты:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 404)	(237)
Изменения отложенного налогообложения связанные:		
с возникновением и списанием временных разниц	(492)	(388)
с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
<b>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль</b>	<b>(1 896)</b>	<b>(625)</b>

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>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>3 689</b>	<b>6 744</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (20%)	(738)	(1 349)

Поправки на доходы и расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки (15%)	0	13
Постоянные разницы:		
другие расходы и доходы, не участвующие в формировании налоговой базы	(1 158)	706
прочие невременные разницы	0	5
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	0
<b>Возмещение (расходы) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(1 896)</b>	<b>(625)</b>

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию за 31 декабря 2011 г. – по ставке 20%).

Временные разницы за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Временные разницы по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Переоценка кредитов по амортизированной стоимости	0	243
Резерв под обесценение	334	394
Операции с ценными бумагами	0	75
Прочее	190	312
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>524</b>	<b>1 024</b>
за вычетом не отраженного в отчетности отложенного налогового актива	0	0
<b>Чистая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>524</b>	<b>1 024</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Основные средства и нематериальные активы	(1 599)	(1 607)
Операции с ценными бумагами	0	0
Резерв под обесценение	0	0
Прочее	0	0
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>(1 599)</b>	<b>(1 607)</b>
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(1 075)</b>	<b>(583)</b>

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Остатки денежных средств на 31 декабря 2012 г составляют 102 803 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 г.: 141 995 тыс. руб.). На 31 декабря 2012 г. сумма 13 576 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ (на 31 декабря 2011 г.: 10 272 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>	<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
---------------------------	---------------------------------	---------------------------------

Наличные средства	18 357	30 587
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	80 424	109 925
Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	0	0
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	4 022	1 483
Средства до востребования размещенные по договорам оказания брокерских услуг	0	0
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>102 803</b>	<b>141 995</b>

### 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.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли</b>	<b>0</b>	<b>2511</b>
облигации Самарской области (RU34006SAM0)	0	0
облигации Нижегородской области (RU34005NJG0)	0	0
облигации города Москва (RU25063MOS0)	0	0
облигации города Москва (RU31062MOS0)	0	0
акции кредитных организаций		1706
корпоративные акции	0	805
<b>Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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».

В 2012 году Банк продолжил работу по инвестированию денежных средств в ценные бумаги с целью получения дохода от перепродажи. Все 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, а с 18.09.2012 года через брокера ЗАО «Сбербанк КИБ», который предоставлял отчеты по операциям по счету «основной». Для отражения на балансе банка рыночной стоимости информация бралась из данных, предоставленных Закрытым акционерным обществом «Фондовая биржа ММВБ».

Оборот по вложениям денежных средств в акции кредитных организаций - резидентов Российской Федерации составил 4926 тыс.руб., в акции прочих резидентов – 11571 тыс.руб. Все ценные бумаги были реализованы в течении 2012 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли.

Ниже приводится анализ долговых и долевого торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
<i>Текущие (по справедливой стоимости)</i>		
- российские государственные	0	0
- других российских муниципальных структур	0	0
- кредитных организаций	0	1706
- крупных российских корпораций	0	805
- компаний среднего бизнеса	0	0
- малых компаний	0	0
<b>Итого текущих сумм</b>	<b>0</b>	<b>2511</b>
<i>Просроченные (по справедливой стоимости)</i>	0	0
- 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
<b>Итого просроченных сумм</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого долговых и долевого торговых ценных бумаг</b>	<b>0</b>	<b>2511</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Ссуды, предоставленные банком	20 000	65 002
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	3 217	3 006
За вычетом резервов на потери по ссудам	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>23 217</b>	<b>68 008</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах рублей)</i>	2012 г.	2011 г.
<b>Резервы на возможные потери по ссудам:</b>	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	<b>0</b>	<b>0</b>

Постоянными партнерами Банка на межбанковском рынке в 2012 году оставались следующие банки-контрагенты: ОАО «НИКО-БАНК», ОАО КБ «Спутник», ОАО Инвестбанк «БЗЛ», ОАО АКБ «Акцент», АКБ «Форштадт» (ЗАО). В конце 2012 года Банк начал сотрудничать с ОАО «Банк АББ» (г. Тольятти), по состоянию на 31.12.2012г. ссудная задолженность ОАО «Банк АББ» (г. Тольятти) составила 20 000 тыс. руб.

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 2012 года и на 31 декабря 2011 года Банком были размещены страховые депозит для обеспечения расчетов с использованием банковских карт в ООО НКО «Вестерн Юнион» в размере 1517 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года: 1599 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком учтены требования по договору № 1200125/ДБ от 30.06.2011 г. с ЗАО "ОСМП" в сумме 1600 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2011 года: в сумме 1246 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком учтены требования по договору № 56-12/2012 от 06.12.2012 г. с ООО "Кампэй" в сумме 100 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки средств, предоставленные ОАО «Банк АББ» (г. Тольятти) составили 20 000 тыс. руб. и превышают сумму, соответствующую 10% от суммы капитала Банка. По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки средств, предоставленные АКБ «ФОРШТАДТ» (ЗАО) (г. Оренбург) составляли 55002 тыс. руб. 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 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<i>Текущие и необесцененные</i>		
- в российских банках	23 217	68008
- в банках-нерезидентах стран ОЭСР	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>23 217</b>	<b>68008</b>
<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
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



За вычетом резерва под обесценение

0

0

**Итого средств в других банках****23 217****68008**

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>	<b>31 декабря 2012г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	23 217	68008
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
<b>Итого</b>	<b>23 217</b>	<b>68008</b>

Просроченных кредитов по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 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 2012 года и на 31 декабря 2011 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 2012 года составила 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года – 0 тыс. руб.).

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств в других банках приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. По состоянию за 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составляла 23217 тыс. руб. (2011 г. – 68008 тыс. руб.).

## 15. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Кредиты коммерческим организациям	54175	110873
Кредиты некоммерческим организациям	0	0
Кредиты индивидуальным предпринимателям	26659	15119
Кредиты физическим лицам	327507	175543

Дебиторская задолженность	54665	13131
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(53406)	(43106)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>409600</b>	<b>271560</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года основная часть всех ссуд и средств кредитного портфеля Банка была предоставлена заемщикам, зарегистрированным в Оренбургской области и г.Москва.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком ссуды на сумму свыше 10% от капитала клиентам не предоставлялись. 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 2012 года 72,97% от кредитного портфеля составляли кредиты, выданные физическим лицам (на 31 декабря 2011 года 58,91%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года в остатке ссуд и средств, предоставленных клиентам, размер необслуживаемых ссуд, по которым не начислялись проценты, составил 8842,75 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года - 13626 тыс.руб. ).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по секторам экономики:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Строительство	24030	16698
Торговля	29103	65957
Операции с недвижимостью	4408	18092
Электроэнергетика	0	0
Обрабатывающее производство	0	0
Потребительские кредиты	327507	175544
Государственное и муниципальное управление	4011	4009
Сельское хозяйство	0	0
Производство	16012	17576
Транспортные услуги	3270	3659
Прочие	54665	13131
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(53406)	(43106)
<b>За вычетом резерва на возможные потери по ссудам</b>	<b>409 600</b>	<b>271560</b>

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам операций:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
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
Требования по оплате имущества, реализованного с отсрочкой платежа	54036	11745
Прочая дебиторская задолженность	629	1386
За вычетом резерва под обесценение	(15513)	(3067)
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>39 152</b>	<b>10 064</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физичес- ким лицам	Учтенн ые векселя	Дебиторс кая задолжен- ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>24045</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>15585</b>	<b>0</b>	<b>3067</b>	<b>43106</b>
Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(15 177)	0	(30)	13 061	0	12 446	10 300
Средства, списанные в течение года как безнадежные							
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)							
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2012 года</b>	<b>8868</b>	<b>0</b>	<b>379</b>	<b>28646</b>	<b>0</b>	<b>15 513</b>	<b>53 406</b>

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

	Кредиты коммер- ческим органи- зациям	Кредиты неком- мерчес- ким органи- зациям	Кредиты индиви- дуальным предпри- нимателя м	Кредиты физическ им лицам	Учтенн ые векселя	Дебиторс кая задолжен- ность	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>							
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года</b>	<b>39866</b>	<b>0</b>	<b>2211</b>	<b>15530</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57607</b>
Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(15821)	0	(1802)	55	0	3105	(14463)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	(38)	(38)
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2011 года</b>	<b>24045</b>	<b>0</b>	<b>409</b>	<b>15585</b>	<b>0</b>	<b>3067</b>	<b>43106</b>

Банком был проведен анализ текущего портфеля кредитов корпоративным клиентам, при этом в 2012 году и 2011 году 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 2012 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. На 31 декабря 2012 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на общую сумму 8868 тыс.руб. или 16,61% от суммы всего сформированного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (на 31 декабря 2012 года на общую сумму 24045 тыс.руб. или 55,78% от суммы всего сформированного резерва)

На 31 декабря 2012 года Банком был создан резерв под обесценение кредитов, выданных физическим лицам, в размере 28646 тыс. руб. или 53,63% от всего созданного резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности (на 31 декабря 2011 года Банком был создан резерв в размере 15585 тыс.руб. или 36,15% от всего созданного резерва).

Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным юридическим лицам (средняя величина резерва, рассчитанная как отношение суммы резерва к величине ссудной задолженности) на отчетную дату 31 декабря 2012 года составила 16,4% (31 декабря 2011 года составила 21,7%), что свидетельствует о повышенном кредитном риске кредитного портфеля. Эффективная ставка резерва по ссудам, предоставленным индивидуальным предпринимателям 1,4% (31 декабря 2011 года составила 2,7%). Эффективная ставка по потребительским ссудам составила 8,8% (31 декабря 2011 года составила 8,9%).

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 г.:

	Кредиты коммерч еским организа циям	Кредиты некомме рческим организа циям	Кредиты индивид уальным предпри нимател ям	Кредиты физически м лицам	Дебиторска я задолженно сть	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<i>Текущие и необесцененные(общая сумма)</i>	<b>11882</b>	<b>0</b>	<b>21117</b>	<b>75631</b>	<b>0</b>	<b>108630</b>
- кредиты коммерческим организациям	11882	0	0	0	0	<b>11882</b>
- кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0	0	
- кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0	21117	0	0	<b>21117</b>
- кредиты физическим лицам	0	0	0	75631		75631
- дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>11882</b>	<b>0</b>	<b>21117</b>	<b>75631</b>	<b>0</b>	<b>108630</b>
<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

<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	0	0	0	0	0	0
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>	<b>42293</b>	<b>0</b>	<b>5542</b>	<b>251876</b>	<b>54665</b>	<b>354376</b>
- без задержки платежа	37435		5363	246983	54665	344446
- с задержкой платежа менее 30 дней	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>343</b>	<b>0</b>	<b>343</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	244	0	244
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	679	0	679
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	2025	0	2025
- с задержкой платежа свыше 360 дней	4858	0	179	1602	0	6639
<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>42293</b>	<b>0</b>	<b>5542</b>	<b>251876</b>	<b>54665</b>	<b>354376</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>54 175</b>	<b>0</b>	<b>26 659</b>	<b>327 507</b>	<b>54 665</b>	<b>463006</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(8868)</b>	<b>0</b>	<b>(379)</b>	<b>(28646)</b>	<b>(15513)</b>	<b>(53406)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>45307</b>	<b>0</b>	<b>26280</b>	<b>298861</b>	<b>39152</b>	<b>409600</b>
Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 г.:						
	<b>Кредиты коммерч еским организа циям</b>	<b>Кредиты некомме рческим организа циям</b>	<b>Кредиты индивид уальным предпри нимател ям</b>	<b>Кредиты физически м лицам</b>	<b>Дебиторска я зadolженно сть</b>	<b>Итого</b>
<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
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>45634</b>	<b>0</b>	<b>4011</b>	<b>40444</b>	<b>0</b>	<b>90089</b>
<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

<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
--	----------	----------	----------	----------	----------	----------

Индивидуально обесцененные (общая сумма)	<b>65238</b>	<b>0</b>	<b>11108</b>	<b>135100</b>	<b>13131</b>	<b>224577</b>
- без задержки платежа	60380	0	10929	126510	13131	210950
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	44	0	44
- 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

<b>Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)</b>	<b>65238</b>	<b>0</b>	<b>11108</b>	<b>135100</b>	<b>13131</b>	<b>224577</b>
---	--------------	----------	--------------	---------------	--------------	---------------

<b>Общая балансовая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>110873</b>	<b>0</b>	<b>15119</b>	<b>175544</b>	<b>13131</b>	<b>314666</b>
--	---------------	----------	--------------	---------------	--------------	---------------

<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(24045)</b>	<b>0</b>	<b>(409)</b>	<b>(15585)</b>	<b>(3067)</b>	<b>(43106)</b>
---	----------------	----------	--------------	----------------	---------------	----------------

<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>86828</b>	<b>0</b>	<b>14710</b>	<b>159959</b>	<b>10064</b>	<b>271560</b>
---	--------------	----------	--------------	---------------	--------------	---------------

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>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Рейтинг 1-3 – удовлетворительный риск	<b>108630</b>	90089
Рейтинг 4 – включенные в список наблюдения	0	0
Рейтинг 5 – нестандартные, но без признаков обесценения	0	0
<b>Итого</b>	<b>108630</b>	<b>90089</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Физические лица	251876	135100
Юридические лица	42293	65238
Индивидуальные предприниматели	5542	11108
Дебиторская задолженность	54665	13131
<b>Итого</b>	<b>354376</b>	<b>224577</b>

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>	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Справедливая стоимость на 31 декабря 2011 г.</b>
<i>По кредитам непросроченным и без признаков обесценения</i>	<i>46551</i>	<i>35958</i>
Ценные бумаги	0	0
Транспорт	3635	2891
Денежные средства	0	0
Основные средства	0	0
Недвижимость	24007	18248
Товар в обороте	0	174
Поручительства	18909	14013
Прочие	0	632
<i>По кредитам просроченным, но без признаков обесценения</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>По обесцененным кредитам</i>	<i>363049</i>	<i>235602</i>
Долевые ценные бумаги	0	0
Транспорт	41370	33064
Денежные средства	0	0
Основные средства	0	0
Недвижимость	114387	57289
Товар в обороте	0	0
Поручительства	167436	133817
Прочие	39856	21432
<b>Итого</b>	<b>409600</b>	<b>271560</b>

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

Вид имущества	Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.	Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 г.
Недвижимость и земельные участки	31567	33289
Товары в обороте	36070	24859
<b>ИТОГО</b>	<b>67637</b>	<b>58148</b>

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки согласно плана реализации, утвержденного руководством Банка.

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 2012 года составила 37384 тыс. руб. (на 31 декабря 2011 года - 38888 тыс. руб.).

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется Банком 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. При отсутствии активного рынка используются методы оценки, 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, результаты анализа дисконтированных денежных потоков. 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.

По кредитам, выданным со сроком менее одного года, справедливая стоимость равна балансовой стоимости. По долгосрочным кредитам, выданным в отчетном периоде балансовая стоимость равна справедливой стоимости в том случае, если процентная политика Банка на отчетную дату существенно не изменялась с даты выдачи кредита.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетные даты 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Максимальная подверженность кредитному риску по данной категории финансовых активов на 31 декабря 2012 года составляет 409 600 тыс. руб. (100% балансовой стоимости).

Балансовая стоимость каждой категории кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года. На



31 декабря 2012 г. справедливая оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 409 600 тыс. руб. (2011 г.: 271560 тыс. руб.).

## 16. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>33 101</b>	<b>0</b>
Приобретения	0	0
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Переклассификация объектов инвестиционной недвижимости из активов, классифицируемых как «удерживаемые для продажи»	0	33 289
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0
Выбытие инвестиционной недвижимости	(1 539)	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	(29)	(188)
Прочее	0	0
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>31 533</b>	<b>33 101</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года инвестиционное имущество представлено зданием 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. Земельный участок, расположенный в г.Новотроицк (кадастровый №56:42:0308001:1857), Банк планирует продать, поскольку реконструкция указанного объекта в целях продажи не проводится, объект в категорию запасов не переводится (IAS40, п.58). Реализация здания и земельного участка, расположенных в г.Новотроицк, ул. Ваулина, 6, в течение следующего года не планируется. Данные объекты способны приносить экономические выгоды в будущем в виде доходов от прироста стоимости либо от получения арендных платежей.

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 по состоянию на 01 января 2013 года (Отчеты оценщика от 09 января 2013 года №№ 5342, 5343). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки – сравнительный и затратный подходы.

Объекты инвестиционной недвижимости, кроме земельного участка, планируемого к продаже, сдаются в аренду, сумма арендных платежей за 2012 год составила 534 тыс. руб. (в 2011 г. – 0 руб.). Сумма прямых операционных расходов (в том числе расходов на ремонт и текущее обслуживание), относящихся к инвестиционному имуществу, приносящему арендный доход в течение 2012 года составила 186 тыс. руб. (в 2011г.: 116 тыс. руб.).

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

## 17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к возмещению	68	171
Требования по комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	169	354
Требования по возврату госпошлины, уплаченной при подаче исковых заявлений на неплательщиков	66	223
Расчеты с поставщиками по капитальному вложению и приобретению основных средств	0	0
Авансы уплаченные	708	861
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	66
Недостача по переводам физ. лиц	612	0
Требование по возмещению коммунальных расходов	112	0
Прочие	145	0
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(864)</b>	<b>0</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резерва на возможные потери по прочим активам</b>	<b>1 016</b>	<b>1675</b>

<b>Резерв на возможные потери по прочим активам:</b>	<b>2012г.</b>	<b>2011г.</b>
На начало периода	0	0
Создание (восстановление) резерва на возможные потери	1 133	0
Списано за счет ранее созданного резерва	(269)	0
На конец периода	<b>864</b>	<b>0</b>

## 18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Здания</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт</b>	<b>Земля</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2010</b>	<b>7 199</b>	<b>34 947</b>	<b>135</b>	<b>42 281</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>	<b>10 346</b>	<b>70 728</b>	<b>135</b>	<b>81 209</b>
<b>Остаток на 31.12.2010</b>				
Поступления	0	1 991	0	1 991
Модернизация	0	0	0	0
Выбытие	0	(29 749)	0	(29 749)
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	<b>10 346</b>	<b>42 970</b>	<b>135</b>	<b>53 451</b>
<b>Накопленная амортизация.</b>	<b>(3 147)</b>	<b>(35 781)</b>	<b>0</b>	<b>(38 928)</b>
<b>Остаток на 31.12.2010</b>				
Амортизационные отчисления	(207)	(3 192)	0	(3 399)
Выбытия	0	3 331	0	3 331
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	<b>(3 354)</b>	<b>(35 642)</b>	<b>0</b>	<b>(38 996)</b>
<b>Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2011</b>	<b>6 992</b>	<b>7 328</b>	<b>135</b>	<b>14 455</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка)</b>				
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	<b>10 346</b>	<b>42 970</b>	<b>135</b>	<b>53 451</b>
Поступления	0	4 070	0	4 070
Модернизация	0	0	0	0
Выбытие	0	(1 524)	0	(1 524)
<b>Остаток на 31.12.2012</b>	<b>10 346</b>	<b>45 516</b>	<b>135</b>	<b>55 997</b>
<b>Накопленная амортизация.</b>				
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	<b>(3 354)</b>	<b>(35 642)</b>	<b>0</b>	<b>(38 996)</b>
Амортизационные отчисления	(208)	(1 899)	0	(2 107)
Выбытия	0	1 519	0	1 519

<b>Остаток на 31.12.2012</b>	<b>(3 562)</b>	<b>(36 022)</b>	<b>0</b>	<b>(39 584)</b>
<b>Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2012</b>	<b>6 784</b>	<b>9 494</b>	<b>135</b>	<b>16 413</b>

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.

## 19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>Нематериальные активы</b>
<b>Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2010</b>	<b>2 416</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2010</b>	<b>4 700</b>
Поступления	439
Модернизация	0
Выбытие	0
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	<b>5 139</b>
<b>Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2010</b>	<b>(2 284)</b>
Амортизационные отчисления	(386)
Выбытия	0
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	<b>(2 670)</b>
<b>Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2011</b>	<b>2 469</b>
<b>Первоначальная стоимость (или оценка) Остаток на 31.12.2011</b>	<b>5 139</b>
Поступления	327
Модернизация	0
Выбытие	0
<b>Остаток на 31.12.2012</b>	<b>5 466</b>
<b>Накопленная амортизация. Остаток на 31.12.2011</b>	<b>(2 670)</b>
Амортизационные отчисления	(402)
Выбытия	0
<b>Остаток на 31.12.2012</b>	<b>(3 072)</b>
<b>Балансовая (остаточная) стоимость на 31.12.2012</b>	<b>2 394</b>

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

## 20. АКТИВЫ, КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ КАК «УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

<b>Активы, удерживаемые для продажи</b>	<b>31 декабря 2012г.</b>	<b>31 декабря 2011г.</b>
Недвижимость	0	0
Земельные участки	0	0
Товары в обороте	36 027	24859
<b>ИТОГО активов, классифицированных как «как удерживаемые для продажи»</b>	<b>36 027</b>	<b>24859</b>

В целях реализации товаров детского ассортимента, классифицированным как «удерживаемые для продажи» по состоянию на 31.12.2012 и 31.12.2011, банком заключен Договор комиссии №01 от 12 декабря 2011 года с ООО «Альфа-3». Часть продукции была реализована в ноябре 2012 года (убыток от реализации составил 45 тыс. руб.) и в феврале 2013 года (убыток – 13 тыс. руб.). Банк ожидает завершить продажу до 31.12.2013 года.

## 21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
<b>Юридические лица</b>	<b>118 195</b>	<b>105954</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	70 352	99574
Срочные депозиты	47 843	6380
<b>Физические лица</b>	<b>301 230</b>	<b>249640</b>
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	27 281	36185
Срочные депозиты	273 949	213455
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>419 425</b>	<b>355 594</b>

На 31 декабря 2012 года у Банка было 144 клиентов (2011 г.: 113 клиент) с остатками свыше 500 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 172 839 тысяч рублей (2011 г.: 211 787 тысяч рублей), или 41,21 % (2011: 59,56%) 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:

	<b>31 декабря 2012 г.</b>		<b>31 декабря 2011 г.</b>	
	<b>Сумма (тыс. руб.)</b>	<b>%</b>	<b>Сумма (тыс. руб.)</b>	<b>%</b>
Предприятия нефтегазовой промышленности	0	0	13	0
Предприятия торговли	25036	5,97	39510	11,11
Транспорт	1860	0,44	446	0,13
Страхование	129	0,03	2	0
Финансы и инвестиции	645	0,15	1105	0,31
Строительство	59840	14,27	39912	11,22
Телекоммуникации	415	0,10	13	0
Физические лица	301230	71,82	249688	70,22
Индивидуальные предприниматели	8041	1,92	4607	1,30
Прочие	22229	5,30	20298	5,71
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>419 425</b>	<b>100</b>	<b>355 594</b>	<b>100</b>

## 22. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011 г.</b>
Субординированный депозит	<b>50628</b>	<b>55183</b>

На 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года, имеются субординированные займы, под которые в 2011 году Банком были привлечены средства сроком на шесть лет (на условиях субординированного займа) на общую сумму - 50 000 тыс. руб., в частности:

- от ОАО «Завод «Водоприбор» в сумме 25000 тыс. руб. на 6 лет, процентная ставка – 5%. Привлечение согласовано с ГУ ЦБ РФ (письмо ЦБ РФ от 28.12.2011 №05-1-15/9673).

- от ООО «БСК N 48» (Балтийская строительная компания) в сумме 25000 тыс. руб. на 6 лет, процентная ставка – 5%. Привлечение согласовано с ГУ ЦБ РФ (письмо ЦБ РФ от 27.12.2011 №05-

1-15/9664).

Выплата процентов по субординированным займам осуществлялась ежеквартально.  
Данный инструмент отражается в отчетности банка по амортизированной стоимости.

## 23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
Облигации		0
Векселя	3200	600
<b>ИТОГО</b>	<b>3200</b>	<b>600</b>

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 2012 и 2011 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.

По состоянию на 31 декабря 2011 года на балансе Московского филиала числилось 30 терминалов (в оплату стоимости которых Головным офисом были выпущены три банковских векселя НБ № 130 на сумму 200 тыс.руб., НБ № 147 на сумму 260 тыс.руб., НБ № 153 на сумму 140 тыс.руб.), ранее (29.04.2011 г.) переданных с баланса Головного офиса на баланс Московского филиала на основании распоряжения. На 31 декабря 2011 года векселя Банка приобрели ООО "ДАРС Автоматика" и ООО "Юпитер" на общую номинальную сумму 600 тыс. руб.

В течении 2012 года Московским филиалом Банка было приобретено еще 65 терминалов в оплату стоимости которых были выпущены два банковских векселя: НБ № 001 на сумму 1 440 тыс.рублей, НБ № 002 на сумму 1 160 тыс.рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года выпущено в обращение собственных векселей Банка на общую номинальную стоимость 3200 тыс.руб.

## 24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Кредиторская задолженность	0	0
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Текущие налоги и платежи во внебюджетные фонды к уплате	1 923	1 904
Авансы полученные (арендная плата по сейфовым ячейкам)	191	192
Полученные авансы по хозяйственной деятельности	400	400
Комиссия по выданным гарантиям амортизированная линейным методом в течение срока действия гарантии	606	592
Расчеты с использованием платежных карт	0	0

Прочие	4	323
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>3 124</b>	<b>3 411</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>3 124</b>	<b>3 411</b>

## 25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>01 января 2012 г.</b>			<b>31 декабря 2012г.</b>		
	<b>Количество</b>	<b>Номинал</b>	<b>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</b>	<b>Количество</b>	<b>Номинал</b>	<b>Сумма, скорректированная с учетом инфляции</b>
Обыкновенные акции	14844312	10	291236	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
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>149508</b>		<b>302708</b>	<b>149508</b>		<b>302708</b>

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 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.

В 2012 году увеличение уставного капитала Банка не было.

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

## 26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Операционная аренда** - По состоянию на 31 декабря 2012 года действовало 5 соглашений об операционной аренде нежилых помещений. Будущие минимальные арендные платежи Банка по не расторгнутым соглашениям операционной аренды представлены ниже:

Год	тыс. руб.
2013	12077
2014-2017	657
После 01.01.2018 г.	По предположению Банка объемы договоров аренды, действующих после 01.01.2018г., будут изменяться в соответствии с индексом инфляции относительно цен, действующих на 31.12.2012г.

**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 2012 года Номинальная сумма	31 декабря 2011 года Номинальная сумма
Неиспользованные кредитные линии	20182	24367
Гарантии выданные	28673	32434
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>48855</b>	<b>56801</b>

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.

## 27. 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 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком было выдано ссуд клиентам, являющимся связанными сторонами, на сумму 15564 тыс. руб., в том числе крупным акционерам 0 тыс. руб., инсайдерам 3498 тыс. руб., прочим связанным с Банком сторонам 12066 тыс. руб., получено средств в счет погашения ссуд 31108 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2012 года на балансе Банка размер ссуд и средств, предоставленных клиентам, являющимся связанными сторонами 25075 тыс. руб. Резерв по ссудам, предоставленным связанным сторонам, на отчетную дату составил 1206 тыс. руб.

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 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, Банком привлечено средств на счета клиентов, являющихся связанными сторонами, на сумму 435234 тыс. руб. Выплачено с расчетных счетов средств на сумму 442073 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 года остаток на счетах связанных лиц составил 2136 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 2012 года, закончившегося 31 декабря 2012 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались.

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

Обязательств по выдаче кредитов лицам, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода, закончившегося 31 декабря 2012 года, составляют 77 тыс. руб.

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

В отчете о прибылях и убытках за 2012 год, закончившийся 31 декабря 2012 года, и за 2011 год, закончившийся 31 декабря 2011 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Процентные доходы	4998	4897
Процентные расходы	635	320
Комиссионные доходы	283	514
Краткосрочные вознаграждения руководящему персоналу	5831	6354
Вознаграждения руководящему персоналу по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы, признанные в течение периода в отношении безнадежных или сомнительных долгов, причитающихся к получению со связанных сторон	0	0

## 28. ПЕНСИОННЫЕ ВЫПЛАТЫ

В соответствие 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.

## 29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

Оценочная справедливая стоимость 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 2012 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 2012 года и 31 декабря 2011 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 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>102 803</b>	<b>102 803</b>	<b>141 995</b>	<b>141 995</b>
- Наличные средства	18 357	18 357	30 587	30 587
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	80 424	80 424	109 925	109 925
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	4022	4022	1 483	1 483
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>13 576</b>	<b>13 576</b>	<b>10 272</b>	<b>10 272</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 511</b>	<b>2 511</b>
- Корпоративные облигации	0	0	0	0
- Акции кредитных организаций	0	0	1 706	1 706
- Корпоративные акции	0	0	805	805
<b>Средства в других банках</b>	<b>23217</b>	<b>23217</b>	<b>68 008</b>	<b>68 008</b>
Ссуды, выданные другим банкам	20 000	20 000	65 002	65 002
Гарантийные депозиты для обеспечения расчетов по операциям с платежными картами	3217	3217	3 006	3 006
Авансовый платеж для бесперебойной отправки платежей клиентов между инкассациями	0	0	0	0

<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>409600</b>	<b>409600</b>	<b>271 560</b>	<b>271 560</b>
- Кредиты коммерческим организациям	45307	45307	86 828	86 828
- Кредиты некоммерческим организациям	0	0	0	0
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	26280	26280	14 710	14 710
- Кредиты физическим лицам	298861	298861	159 959	159 959
- Учетные векселя	0	0		
- Дебиторская задолженность	39152	39152	10 064	10 064
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>549196</b>	<b>549196</b>	<b>494 346</b>	<b>494 346</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства клиентов</b>	<b>419 425</b>	<b>419 425</b>	<b>355 594</b>	<b>355 594</b>
- Текущие/расчетные счета юридических лиц	70 352	70 352	99574	99574
- Срочные депозиты юридических лиц	47 843	47 843	6380	6380
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	27 281	27 281	36185	36185
- Срочные вклады физических лиц	273 949	273 949	213455	213455
<b>Субординированный займ</b>	<b>50628</b>	<b>50628</b>	<b>55 183</b>	<b>55 183</b>
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>3200</b>	<b>3200</b>	<b>600</b>	<b>600</b>
- Векселя	3200	3200	600	600
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>473253</b>	<b>473253</b>	<b>411 377</b>	<b>411 377</b>

### 30. 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 2012 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	
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>102 803</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>102 803</b>
- Наличные средства	18 357	0	0	0	18 357
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	80 424	0	0	0	80 424
- Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках-резидентах	4022	0	0	0	4022
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>13 576</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 576</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- Корпоративные облигации		0	0	0	0
- Корпоративные акции	0	0	0	0	0
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>23217</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23217</b>
Ссуды, выданные другим банкам	0	20 000	0	0	20 000
Гарантийные депозиты для	0	3217	0	0	3217

обеспечения расчетов по операциям с платежными картами					
Авансовый платеж для бесперебойной отправки платежей клиентов между инкассациями	0	0	0	0	0
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>409600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>409600</b>
- Кредиты коммерческим организациям	0	45307	0	0	45307
- Кредиты некоммерческим организациям	0		0	0	
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	26280	0	0	26280
- Кредиты физическим лицам	0	298861	0	0	298861
- Дебиторская задолженность	0	39152	0	0	39152
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>116379</b>	<b>432817</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>549196</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Виды финансовых инструментов	Категории финансовых инструментов				
	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые до погашения	Имеющиеся в наличии для продажи	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>141995</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>141995</b>
- 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
<b>Обязательные резервы в ЦБ РФ</b>	<b>10272</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10272</b>
<b>Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>2511</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2511</b>
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Акции кредитных организаций	1706				1706
- Корпоративные акции	805	0	0	0	805
<b>Средства в других банках</b>	<b>0</b>	<b>68008</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68008</b>
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
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>0</b>	<b>271560</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>271560</b>
- 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
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>154778</b>	<b>339568</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>494346</b>

Все финансовые обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года отражаются по амортизированной стоимости.

### 31. 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 2012 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 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:

<i>(в тысячах рублей)</i>	<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>31 декабря 2011г.</b>
Основной капитал	113145	145029
Дополнительный капитал	80026	66567
<b>ИТОГО НОРМАТИВНЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>193171</b>	<b>211596</b>

### 32. 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 31.12.2012 г.:

<i>(в тысячах рублей)</i>	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
<b>АКТИВЫ</b>							
Ссуды и средства, предоставленные банкам	9	20000	0	0	0	0	<b>20 000</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	18,03	7073	15927	124463	219239	3712	<b>370414</b>
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>0</b>	<b>27073</b>	<b>15927</b>	<b>124463</b>	<b>219239</b>	<b>3712</b>	<b>390414</b>
Денежные средства и их эквиваленты	0	102803	0	0	0	0	<b>102 803</b>

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	13576	13 576
Ссуды и средства, предоставленные банкам	0	0	0	0	0	3 217	3 217
Кредиты и дебиторская задолженность	0	13	0	39152	0	21	39186
Прочие активы	0	298	464	34	0	220	1 016
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	18 807	18 807
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	0	31 533	31 533
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	0	0	36 074	0	0	36 074
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>	<b>0</b>	<b>103114</b>	<b>464</b>	<b>77972</b>	<b>0</b>	<b>64615</b>	<b>246165</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>0</b>	<b>130187</b>	<b>16391</b>	<b>202435</b>	<b>219239</b>	<b>68327</b>	<b>636579</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета клиентов	8,59	76869	78188	161651	29486	0	346194
Субординированные депозиты	5.0	0	0	0	50000	0	50000
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>76869</b>	<b>78188</b>	<b>161651</b>	<b>79486</b>	<b>0</b>	<b>396194</b>
Счета клиентов	0	73231	0	0	0	0	73231
Субординированные депозиты	0	628	0	0	0	0	628
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	600	0	2600	0	0	3200
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	265	265
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	1075	1075
Прочие обязательства	0	603	527	875	1119	0	3124
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>		<b>75062</b>	<b>527</b>	<b>3475</b>	<b>1119</b>	<b>1340</b>	<b>81523</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>151931</b>	<b>78715</b>	<b>165126</b>	<b>80605</b>	<b>1340</b>	<b>477717</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		(49796)	(62261)	(37188)	139753	3712	(5780)
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		(49796)	(112057)	(149245)	(9492)	(5780)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		(7,82%)	(17,60%)	(23,44%)	(1,49%)	(0,91%)	

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
(в тысячах рублей)							

	%						
<b>АКТИВЫ</b>							
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
<b>Всего активов, по которым начисляются проценты</b>		<b>74988</b>	<b>24446</b>	<b>76141</b>	<b>150921</b>	<b>0</b>	<b>326496</b>
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
<b>Всего активов, по которым не начисляются проценты</b>		<b>143042</b>	<b>616</b>	<b>28418</b>	<b>6231</b>	<b>67416</b>	<b>245723</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>218030</b>	<b>25062</b>	<b>104559</b>	<b>157152</b>	<b>67416</b>	<b>572219</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства клиентов	6,8	41206	30627	169165	20022	0	261020
Субординированные депозиты	5,0	183	0	0	50000	0	50183
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
<b>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</b>		<b>41389</b>	<b>30627</b>	<b>169165</b>	<b>70022</b>	<b>0</b>	<b>311203</b>
Средства клиентов	0	99574	0	0	0	0	99574
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
<b>Всего обязательств, по которым не начисляются проценты</b>		<b>100005</b>	<b>679</b>	<b>1571</b>	<b>995</b>	<b>919</b>	<b>104169</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>141394</b>	<b>31906</b>	<b>170136</b>	<b>71017</b>	<b>919</b>	<b>415372</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		<b>33599</b>	<b>(6181)</b>	<b>(93024)</b>	<b>80899</b>	<b>0</b>	<b>15293</b>
Разница между активами и обязательствами, по которым		<b>33599</b>	<b>27418</b>	<b>(65606)</b>	<b>15293</b>	<b>15293</b>	

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 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 2012 года:

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	151719	163753	92354	28064	6532	442422
Субординированный депозит	628	616	1254	60000	613	63111
Выпущенные долговые ценные бумаги	600	0	2600	0	0	3200
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	1004	5034	6039	657	0	12734
Финансовые гарантии выданные	936	12333	6739	9626	0	29634
Неиспользованные кредитные линии	0	0	3367	17947	3504	24818
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>154887</b>	<b>181736</b>	<b>112353</b>	<b>116294</b>	<b>10649</b>	<b>575919</b>

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

<i>(в тысячах рублей)</i>	до 1 мес. и до востребов ания	1-6 мес.	6 мес. - 1 год	1 год – 5 лет	Более 5 лет	Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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	0	968	788	22611	0	24367
<b>ИТОГО ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ БУДУЩИХ ВЫПЛАТ ПО ФИНАНСОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>132444</b>	<b>39530</b>	<b>186614</b>	<b>42633</b>	<b>0</b>	<b>401221</b>

### 33. АНАЛИЗ ПО ВИДАМ ВАЛЮТ

Ниже приведен анализ по видам валют на 31.12.2012г.:

(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.			
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	100 571	1 263	963	6	0	102 803
Обязательные резервы в Центральном Банке	13 576	0	0	0	0	13 576
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	21 850	1 367	0	0	0	23 217
Кредиты и дебиторская задолженность	463 006	0	0	0	(53 406)	409 600
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	31 533	0	0	0	0	31 533
Прочие активы	1 880	0	0	0	(864)	1 016
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	16 413	0	0	0	0	16 413
Нематериальные активы	2 394	0	0	0	0	2 394
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	36 027	0	0	0	0	36 027
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>687 250</b>	<b>2 630</b>	<b>963</b>	<b>6</b>	<b>(54 270)</b>	<b>636 579</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	418 365	295	765	0	0	419 425
Субординированные депозиты	50 628	0	0	0	0	50 628
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 200	0	0	0	0	3 200
Текущие обязательства по налогу на прибыль	265	0	0	0	0	265
Отложенное налоговое обязательство	1 075	0	0	0	0	1 075

Прочие обязательства	3 121	3	0	0	0	3 124
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>476 654</b>	<b>298</b>	<b>765</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>477 717</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>210 596</b>	<b>2 332</b>	<b>198</b>	<b>6</b>	<b>(54 270)</b>	<b>158 862</b>

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.			
<b>АКТИВЫ</b>						
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
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>610 597</b>	<b>3 786</b>	<b>941</b>	<b>1</b>	<b>(43 106)</b>	<b>572 219</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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 прибыль	1	0	0	0	0	1
Отложенное налоговое обязательство	583	0	0	0	0	583
Прочие обязательства	3 357	54	0	0	0	3 411
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>413 678</b>	<b>893</b>	<b>801</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>415 372</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>196 919</b>	<b>2 893</b>	<b>140</b>	<b>1</b>	<b>(43 106)</b>	<b>156 847</b>

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 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./доллар США 5%	Руб./доллар США -5%	Руб./доллар США 5%	Руб./доллар США -5%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	117	(117)	145	(145)
Влияние на капитал	93	(93)	116	(116)

(в тысячах рублей)	На 31 декабря 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	
	Руб./евро 5%	Руб./евро -5%	Руб./евро 5%	Руб./евро -5%
Влияние на прибыли и убытки до налогообложения	10	(10)	7	(7)
Влияние на капитал	8	(8)	6	(6)

#### 34. 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.

#### 35. 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 2012 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
<b>АКТИВЫ</b>						
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>	27073	15927	124463	219239	3712	390414
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>	76869	78188	161651	79486	0	396194
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(49796)	(62261)	(37188)	139753	3712	(5780)

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2011 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
<b>АКТИВЫ</b>						
<i>Всего активов, по которым начисляются проценты</i>	74988	24446	76141	150921	0	326496
<i>Всего обязательств, по которым начисляются проценты</i>	41389	30627	169165	70022	0	311203
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	33599	(6181)	(93024)	80899	0	15293

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 2012 года (тыс. руб.)		На 31 декабря 2011 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	(578)	578	1 529	(1 529)
Чувствительность капитала	(474)	474	1 254	(1 254)

### 36. 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.

(в тысячах рублей)	31 декабря 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Не определен (вкл. резервы на возможные потери)
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	102 803	0	0	141 995	0
Обязательные резервы в Центральном Банке	0	13 576	0	0	10 272	0
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	2 511	0
Средства в других банках	0	23 217	0	0	68 008	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	463 006	(53 406)	0	314 666	(43 106)
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	28 774	0	0	33 101	0
Прочие активы	0	1 880	(864)	0	1 675	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0	1 314	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	16 413	0	0	14 455	0
Нематериальные активы	0	2 394	0	0	2 469	0
Активы, классифицируемые как «удерживаемые для продажи»	0	38 786	0	0	24 859	0
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>0</b>	<b>690 849</b>	<b>(54 270)</b>	<b>0</b>	<b>615 325</b>	<b>(43 106)</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты банков	0	0	0	0	0	0
Счета клиентов	0	419 425	0	0	355 594	0
Субординированные депозиты	0	50 628	0	0	55 183	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	3 200	0	0	600	0
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	265	0	0	1	0
Отложенное налоговое обязательство	0	1 075	0	0	583	0
Прочие обязательства	0	3 124	0	0	3 411	0
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>0</b>	<b>477 717</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>415 372</b>	<b>0</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>0</b>	<b>213 132</b>	<b>(54 270)</b>	<b>0</b>	<b>199 953</b>	<b>(43 106)</b>

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.

### 37. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Общее собрание акционеров ОАО «НСТ-БАНК», которое планируется провести 25.06.2013г., 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 2012 года не выплачивать.

### 38. 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, имеющих 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.