

**Группа БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНО ОБЩЕСТВО)**

**Консолидированная финансовая отчетность и аудиторское
заключение**

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Содержание

Аудиторское Заключение.....	3
Консолидированный отчет о финансовом положении.....	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе.....	7
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств.....	9

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы	10
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Принципы учетной политики	14
5. Денежные средства и их эквиваленты	23
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	25
7. Средства в других банках	26
8. Кредиты и дебиторская задолженность	27
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	31
10. Основные средства	32
11. Инвестиционная недвижимость	33
12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	34
13. Прочие активы	34
14. Средства клиентов	34
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
16. Прочие обязательства.....	35
17. Уставный капитал.....	36
18. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль).....	37
19. Процентные доходы и расходы	37
20. Комиссионные доходы и расходы.....	37
21. Прочие операционные доходы	37
22. Прочие операционные расходы	38
23. Налог на прибыль	38
24. Дивиденды.....	39
25. Управление финансовыми рисками	39
26. Управление капиталом.....	47
27. Условные обязательства.....	47
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	48
29. Операции со связанными сторонами	51
30. События после отчетной даты.....	51
31. Консолидация компании	52
32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики	52

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
по консолидированной финансовой отчетности
БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО),**

**подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности
по итогам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Акционерам БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ"
(ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА).**

Аудлируемое лицо

Полное наименование: БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное наименование: БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО).

Место нахождения: 454091, г. Челябинск, ул. Труда, д.64а.

Основной государственный регистрационный номер 1027400001166 от 06.11.02.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 18.04.95.

Регистрационный номер: 2364.

В 2012 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии №2364, выданной ЦБ РФ 26.07.12, на право осуществления банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии №2364, выданной ЦБ РФ 26.07.12, на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;

– лицензии №2364, выданной ЦБ РФ 28.01.10, на право осуществления банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

– лицензии №2364, выданной ЦБ РФ 28.01.10, на право осуществления банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОПНЗ 10201002985.

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА) за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, которая включает в себя консолидированный отчет о финансовом положении, консолидированный отчет о совокупных доходах, консолидированный отчет о движении денежных средств, консолидированный отчет об изменениях в капитале, примечания к финансовой отчетности. Финансовая отчетность составлена руководством БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ

"РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА) в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство Банка несет ответственность за подготовку данной финансовой отчетности и ее соответствие Международным стандартам финансовой отчетности. Эта ответственность включает: разработку, внедрение и применение средств внутреннего контроля, необходимых для составления и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений ни вследствие финансовых злоупотреблений, ни вследствие ошибок; выбор и применение надлежащей учетной политики; применение обоснованных обстоятельствами бухгалтерских.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА) по состоянию на 31 декабря 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

30 апреля 2013 года

Руководитель департамента банковского аудита
ООО "Листик и Партнеры" (по доверенности от 20.02.13 №02,
квалификационный аттестат аудитора № 01-000211,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027845)

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора № 01-000212,
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,
без ограничения срока действия ОРНЗ 20801027891)



Колчигин Е.В.

Поздняков Е.Г.

№Б-МСФО-04 от 30 апреля 2013 года

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО) (далее "Банк"), контролируемой компании ООО "ИФК «Резерв-Финанс» (совместно именуемых "Группа" или "Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)). В марте 2013 года Банк продал свою долю участия в компании ООО "ИФК «Резерв-Финанс".

БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ "РЕЗЕРВ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – "Банк") является открытым акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1993 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – "ЦБ РФ") в соответствии с лицензией номер 2364. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, в том числе привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" от 23 декабря 2003 года (включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 785 от 14 марта 2005г.). Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

17 февраля 2010 года произошла смена наименования Банка: прежнее полное наименование - Открытое акционерное общество "Южно-Уральский банк социального развития "Резерв", прежнее сокращенное наименование - ОАО Акционерный Банк «Резерв», новое полное наименование - БАНК СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ «РЕЗЕРВ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), новое сокращенное наименование БАНК «РЕЗЕРВ» (ОАО).

Банк зарегистрирован по следующему адресу:

454091, г. Челябинск, ул. Труда, д.64 "А".

Банк имеет в своем составе ФИЛИАЛ «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ» БАНК «РЕЗЕРВ» (ОАО), расположенный по адресу: г. Екатеринбург, ул. Малышева, 29.

Численность персонала Группы на 31.12.2012 года составляла 170 человек, на 31.12.2011 года – 168 сотрудников.

По состоянию на 31 декабря 2012 года основными акционерами Банка являются: Четверкина А.Л. (41,2% акций Банка), Иванова Л.А. (18,5% акций), Иванов В.В. (18,5% акций), Мещанинова Л.А. (14,3% акций). По состоянию на 31 декабря 2011 года основным акционером Банка являлся САО "Экспресс-Гарант" (ОАО) (51,3% акций) и Четверкина А.Л. (41,2%).

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации – российских рублях (в тысячах российских рублей).

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Также существенна ее чувствительность к изменению цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Банки по-прежнему подвержены рискам в случае ухудшения внешней конъюнктуры – усиления европейского кризиса, резкого замедления экономического роста в крупнейших странах, падения цен на энергоресурсы.

По данным Минэкономразвития, рост ВВП в 2012 году составил 3,4%, тогда как по итогам предыдущего 2011г. рост экономики составлял 4,3%. Инфляция на потребительском рынке с начала 2012 года повысилась до 6,6%, против 6,1% годом ранее. Этот год характеризовался замедлением как инвестиционного, так и потребительского спроса, на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике и ослабления внешнего спроса. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос на товары и услуги. Рост реальной заработной платы, объемов банковского кредитования и увеличение численности занятых способствовали повышению потребительских расходов населения.

В 2012 г. продолжалась тенденция к опережающему росту кредитования физических лиц, годовой прирост задолженности физических лиц перед банковским сектором почти приблизился к докризисным показателям. Отчасти такой быстрый рост потребительского кредитования является компенсацией слабой динамики кредитования во время кризиса и на протяжении нескольких последующих лет.

3. Основы представления отчетности

Общие положения. Прилагаемая финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и составляет финансовую отчетность в соответствии с российскими законодательно-нормативными актами и инструкциями по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (РПБУ). Прилагаемая финансовая отчетность составлена на основании данных российской отчетности с учетом корректирующих проводок и переклассификации статей, необходимых для ее приведения в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к оценке основных средств с учетом инфлирования, классификации финансовых инструментов в соответствии с IAS39 и оценке их амортизированной и справедливой стоимости, оценке прочих требований и обязательств, отражению отложенного налогообложения.

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.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности, и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в соответствующих примечаниях.

Финансовая отчетность подготовлена на основе исторической стоимости активов и обязательств, за исключением аспектов, раскрытых далее в учетной политике.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Одновременно, Банком были применены новые стандарты МСФО, обязательные для формирования отчетности в период с 1 января по 31 декабря 2012 года:

Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль" выпущен в декабре 2010 года, вступает 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", определяется исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. (данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы);

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 Группы);

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. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности (данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Группы).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» является новым и обязательным для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 или после этой даты. Группа приняла решение о досрочном применении данного стандарта:

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, кредитная организация приняла решение о досрочном применении стандарта. 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.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 инструментов, 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация 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 кредитная организация проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

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

Учет инфляции. До 31 декабря 2002 года Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляционной экономики". Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты собственных средств, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4. Принципы учетной политики

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Группы, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. К эквивалентам денежных средств Группа может отнести инвестиции, примерный срок до погашения которых определен на уровне трех месяцев и менее с даты их приобретения. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив классифицируется в данную категорию, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые 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, оцениваемые 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. 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, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке "Доходы по дивидендам" в составе прочих операционных доходов.

Покупка и продажа финансовых активов, оцениваемых 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 совершения сделки, то есть на дату, когда Группа обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Группа классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Финансовые активы, классифицированные в данную категорию, переклассификации не подлежат.

Средства в других банках. Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные кредитной организацией банкам-контрагентам (включая Банк России).

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. 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.

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непродовные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

1) 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;

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

3) 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.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Группа 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. 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 обеспечение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).

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. Такая группа финансовых активов оценивается в совокупности на предмет обесценения.

Для целей проведения совокупной оценки на предмет обесценения финансовые активы группируются на основе схожих характеристик кредитного риска. Указанные характеристики связаны с оценкой будущих денежных потоков, генерируемых группами таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности с соответствии с договорными условиями, относящимися к оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, оцениваются исходя из договорных денежных потоков, генерируемых такими активами и имеющегося опыта руководства в отношении возможной просрочки погашения задолженности в результате событий убытка, имевших место в прошлом, а также в отношении возможности взыскания просроченных сумм задолженности. Имеющийся опыт корректируется с учетом текущих наблюдаемых данных с целью отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

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 прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

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.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, инвестиции, удерживаемые до погашения, финансовые активы, отражаемые в учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Инвестиции в дочерние предприятия классифицируются как предназначенные для продажи и учитываются по фактической стоимости.

Группа 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 Группой 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. 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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках.

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

Основные средства. В целях МСФО в составе основных средств Группа принимает к учету материальные активы, со сроком полезного использования, превышающем 12 месяцев и стоимостью приобретения более двадцати тысяч рублей. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату Группа определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Группа производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибыли и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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 прибылях и убытках в момент их совершения.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 10 лет, 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 периода. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки.

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 Группой, и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 10 до 100 % в год.

Инвестиционная недвижимость. Инвестиционная недвижимость (земля или здание – или часть здания – или и то, и другое) – это имущество, находящееся в распоряжении (владельца или арендатора по договору финансовой аренды), с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для:

(а) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей; или (б) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Группой. Инвестиционная недвижимость отражается Группой по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости представляются в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи».

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как "предназначенные для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Группой, и при этом существуют подтверждения намерения Группы осуществить имеющийся у нее план продаж.

Первоначально активы, предназначенные для продажи, учитываются по наименьшей из: балансовой стоимости на момент реклассификации и -справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Если активы, предназначенные для продажи, не реализованы на отчетную дату, то они не амортизируются и оцениваются по наименьшей из: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи – это сумма, на которую можно обменять эти активы при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами. Рыночная стоимость активов, предназначенных для продажи, определяется Банком на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки аналогичных активов.

Доходы и расходы от операций активами, предназначенными для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе за год отдельной строкой.

Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов.

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.

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 Группой. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Операционная аренда. Когда Группа выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Финансовая аренда. Финансовой признается аренда, при которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, связанных с владением активом. При этом переход права собственности может не осуществляться.

При заключении договора финансовой аренды в отчетности отражается:

- возникновение нового актива и обязательства по погашению его стоимости – если Группа является арендатором;

- возникновение дебиторской задолженности в сумме равной чистой инвестиции в аренду – если Группа является арендодателем.

В балансе требования и обязательства отражаются по срокам их исполнения в общем порядке.

Актив (основное средство) и обязательство (обязательство по финансовой аренде) по полученному в финансовую аренду объекту отражаются по наименьшей из величин текущей дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей с использованием в качестве коэффициента дисконтирования процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если ее можно измерить, либо процентной ставки по кредитам, доступным арендатору.

Справедливая стоимость арендованного имущества на начало срока аренды, как правило, равна цене его приобретения.

Первоначальные затраты, непосредственно связанные с финансовой арендой:

- по имуществу, переданному в аренду признаются в качестве расходов в момент их возникновения;
- по имуществу, полученному в аренду включаются в стоимость арендованного актива.

Финансовый доход (расход) от финансовой аренды отражается в «Отчете о прибылях и убытках» в строке «Прочие операционные доходы (расходы)».

Доходы по имуществу, переданному в финансовую аренду, распределяются в течении срока аренды на систематической и рациональной основе, обеспечивающей отражение постоянной периодической нормы прибыли Группой.

Финансовые расходы по арендованному имуществу распределяются таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на остаток обязательства для каждого периода.

Распределение арендных платежей на составляющие осуществляется актуальным методом, основанным на процентной ставке, заложенной в договоре аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств 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 прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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 прибылях и убытках 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 прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Группой. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал учитывается по исторической стоимости, при его оплате: денежными средствами, внесенными до 1 января 2003 года, - с учетом инфляции; неденежными активами – по справедливой стоимости на дату их внесения. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Если дивиденды владельцам долевых инструментов объявляются после отчетной даты, такие дивиденды на отчетную дату в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках 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.

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 собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных финансовых активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента, на основе фактической цены покупки. 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 Группа оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, 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.

Коммиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Коммиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон,

например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг, или покупка или продажа организаций, отражаются в отчете о прибылях и убытках по завершении сделки. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Нарощенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Переоценка иностранной валюты. Статьи, включенные в финансовую отчетность Группы, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Группы и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному 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, 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.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США и 40,2286 рублей за 1 EUR. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включающие валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные

финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости (которой, как правило, является стоимость приобретения, включая затраты по сделке) и 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 инструменты учитываются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток в зависимости от типа сделки.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие, как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора и основной договор не отражается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

Группа не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

Активы, находящиеся на хранении. Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора не являются активами Банка и не включаются в баланс Банка.

Комиссии, получаемые по таким операциям, отражаются по строке "Комиссии полученные" отчета о прибылях и убытках.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина, только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Группа применяла МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Группы обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Группы потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Обязательства по уплате единого социального налога. Группа производит взносы в пенсионный фонд, фонд социального страхования, фонд обязательного медицинского страхования Российской Федерации в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала.

Внебалансовые обязательства и прочие кредитные риски. В ходе обычной деятельности Группа принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий. Группа создает специальные резервы под прочие обязательства кредитного характера, если велика вероятность понесения убытков по данным обязательствам.

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

	2012	2011
Наличные средства	71,310	42,899
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	55,965	47,095
Корреспондентские счета в кредитных организациях, всего,	35,213	35,504
в том числе		
- Российской Федерации	25,660	15,848
- других стран	9,553	19,656
Межбанковские кредиты и депозиты сроком размещения до 90 дней	160,048	84,612
Брокерские счета	59	16
Расчетные счета	48	13
Итого денежных средств и их эквивалентов	322 643	210,139

По состоянию на 31 декабря 2012 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Основная сумма средств приходится на средства, размещенные в ОАО «Сбербанк России» (межбанковский кредит сроком до 90 дней) и Банке России (корреспондентский счет).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 29.

Далее представлена информация о кредитном качестве денежных средств и их эквивалентов в части корреспондентских счетов и краткосрочных депозитов, размещенных в кредитных организациях, на 31 декабря 2012 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета в кредитных организациях:	Межбанков- ские кредиты и депозиты	Брокер- ские счета	Расчет- ные счета
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	55,965				
Кредитный рейтинг выше BBB +					
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+		19,007	160,048		48
Кредитный рейтинг BB и ниже		1,112		39	
Не имеющие кредитного рейтинга		15,094		20	
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	55 965	35 213	160 048	59	48

Ниже представлена информация о кредитном качестве на 31 декабря 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета в кредитных организациях:	Межбанков- ские кредиты и депозиты	Брокер- ские счета	Расчет- ные счета
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	47 095				
Кредитный рейтинг выше BBB +					
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+					13
Кредитный рейтинг BB и ниже		7 037	22 537	9	

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Остатки по счетам в ЦБ РФ	Корреспондентские счета и кредитных организациях:	Межбанков- ские кредиты и депозиты	Брокер- ские счета	Расчет- ные счета
Не имеющие кредитного рейтинга		28 467	62 075		
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	47 095	35 504	84 612	16	13

Далее представлена информация о концентрации обязательств перед крупными клиентами за 31 декабря 2012 года:

	Сумма	%
ОАО «Сбербанк России»	160,048	81.94%
АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	17,481	8.95%
VTB BANK (Deutschland) AG	9,135	4.68%
РПКО «Платежный Центр» (ООО)	3,188	1.63%
ООО КБ «АНЕЛИК РУ»	1,788	0.92%
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	1,182	0.60%
ОАО «Альфа-Банк»	1,112	0.57%
ОАО «Челябинвестбанк»	555	0.28%
HARBIN BANK CO.	418	0.21%
«Номос-Банк» (ОАО)	289	0.15%
ОАО «Челиндбанк»	73	0.04%
НКО ЗАО НРД	20	0.01%
ОАО «Промсвязьбанк»	13	0.01%
НКО «ОРС» (ОАО)	10	0.01%
ОАО «УБРиР»	8	0.00%
Итого	195,319	100%

Далее представлена информация о концентрации обязательств перед крупными клиентами за 31 декабря 2011 года:

	Сумма	%
ЗАО Банк «Советский»	62,075	51.67%
«Номос-Банк» (ОАО)	25,521	21.24%
VTB BANK (Deutschland) AG	19,656	16.36%
ООО КБ «АНЕЛИК РУ»	5,041	4.20%
РПКО «Платежный Центр» (ООО)	3,332	2.77%
АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО)	3,198	2.66%
АКБ «РосЕвроБанк» (ОАО)	721	0.60%
ОАО «Челябинвестбанк»	438	0.36%
ОАО «Челиндбанк»	136	0.11%
ОАО «УБРиР»	8	0.01%
НКО ЗАО НРД	7	0.01%
Итого	120,132	100%

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

	2012	2011
Неденежная инвестиционная деятельность		
Приобретение основных средств, нематериальных активов, активов на продажу и обмен на погашение кредитов, прочих активов и прочих доходов	72,245	0

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	2012	2011
Итого неденежная инвестиционная деятельность	72,245	0

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой активы, предназначенные для торговли, и включают в себя:

	2012	2011
Корпоративные акции	0	1
Государственные облигации	114,395	114,300
Корпоративные облигации	292,308	128,557
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406,703	242,858

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями. Корпоративные акции представляют собой ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями. Государственные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

Справедливая стоимость облигаций была определена на основании котировок активного рынка. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, кредитная организация не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	Минимум	Максимум	Минимум	максимум
Государственные облигации	февраль 2013	декабрь 2014	6.70	11.20
Корпоративные облигации	июль 2013	апрель 2021	8.30	13.00

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	Минимум	максимум	Минимум	максимум
Государственные облигации	февраль 2013	декабрь 2014	6.70	11.20
Корпоративные облигации	июль 2012	май 2015	8.50	20.00

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	146,581
Кредитный рейтинг B1 и ниже	200,339
Не имеющие кредитного рейтинга	59,783
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406,703

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Далее приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	114,301
Кредитный рейтинг BB и ниже	40,271
Не имеющие кредитного рейтинга	88,286
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242,858

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 29.

7. Средства в других банках

Средства в других банках включают в себя:

	2012	2011
Текущие депозиты в других банках и НКО	1,500	2,346
Векселя других банков	0	190
Величина резерва под обесценение средств в других банках	-30	-51
Итого средств в других банках	1,470	2,485

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Итого
Текущие и необесцененные		
- в других российских банках и НКО	1,500	1,500
- не имеющие рейтинга	1,500	1,500
Итого текущих и необесцененных	1,500	1,500
За вычетом резерва под обесценение	-30	-30
Итого средств в других банках	1,470	1,470

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	190	190
- в других российских банках и НКО	1,500		1,500
- в крупных банках стран ОЭСР	846		846
- с рейтингом ниже А	846	190	1,036
- не имеющие рейтинга	1,500		1,500
Итого текущих и необесцененных	2,346	190	2,536
За вычетом резерва под обесценение	-47	-4	-51
Итого средств в других банках	2,299	186	2,485

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в других банках за 2011 и 2012 годы.

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	2012 год			2011 год		
	Текущие депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого	Текущие депозиты в других банках	Векселя других банков	Итого
Резерв под обесценение средств в других банках на 1 января	47	4	51	5	0	5
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-17	-4	-21	42	4	46
Резерв под обесценение средств в других банках на 31 декабря	30	0	30	47	4	51

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают в себя следующие классы:

	2012	2011
Кредиты среднему и малому бизнесу	1,110,666	1,108,891
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	265,156	175,965
Ипотечные кредиты	13,476	2,606
Государственные и муниципальные организации	85,258	71,796
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	1,474,556	1,359,258
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-182,940	-128,796
Итого кредитов и авансов клиентам	1,291,616	1,230,462

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	0	7,611	119,682	67	1,436	128,796
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	6,640	46,497	738	269	54,144
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	0	14,251	166,179	805	1,705	182,940

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

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	70	3,933	67,862	0	683	72,548
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-70	3,678	51,820	67	753	56,248
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	0	7,611	119,682	67	1,436	128,796

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	85,258	5.78%	71,796	5.28%
Строительство	234,325	15.89%	189,214	13.92%
Производство	60,779	4.12%	75,328	5.54%
Добыча полезных ископаемых	65,812	4.46%	45,562	3.35%
Услуги	157,018	10.65%	108,344	7.97%
Торговля	421,845	28.61%	407,189	29.96%
Финансы	122,019	8.27%	119,563	8.80%
Здравоохранение	0	0.00%	71,011	5.22%
Физические лица	278,632	18.90%	178,570	13.14%
Прочие	48,868	3.31%	92,681	6.82%
Итого кредитов и авансов клиентам	1,474,556	100%	1,359,258	100%

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы было 12 заемщиков (на 31 декабря 2011 года – 14 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе связанных заемщиков) кредитов, превышающих 34 000 тысячи рублей или 10% собственного капитала Группы. Совокупная балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2012 года составила 649 772 тысячи рублей, или 50,3% кредитного портфеля (на 31 декабря 2011 года – 763 621 тысячи рублей или 62% кредитного портфеля).

Далее приводится информация о видах обеспечения кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Несобеспеченные кредиты	0	120,608	346,817	0	85,258	552,683
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости	0	562	481,849	13,476	0	495,887
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом	0	143,986	188,837	0	0	332,823
- прочими активами	0	0	93,163	0	0	93,163
Итого кредитов клиентам	0	265,156	1,110,666	13,476	85,258	1,474,556

Ниже представлена информация о видах обеспечения кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Необеспеченные кредиты		100,332	233,890	0	71,796	406,018
Кредиты, обеспеченные:						
- объектами недвижимости		12,497	460,169	2,606	0	475,272
- обращающимися ценными бумагами		0	0	0	0	0
- оборудованием и транспортом		63,137	228,943	0	0	292,080
- прочими активами		0	185,889	0	0	185,889
Итого кредитов клиентам	0	175,966	1,108,891	2,606	71,796	1,359,258

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Группа классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга. Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<i>Текущие и обесцененные:</i>						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	331,851	0	85,258	417,109
- Кредиты физическим лицам	0	264,897	0	13,476	0	278,373
- Кредиты среднему и малому бизнесу	0	0	597,579	0	0	597,579
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	0	259	181,236	0	0	181,495
Итого текущих и обесцененных	0	265,156	1,110,666	13,476	85,258	1,474,556
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	100	0	0	100
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	43	0	0	0	43
Итого просроченных, но необесцененных	0	43	100	0	0	143
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма):</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	74	0	0	0	74
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	8,000	0	0	8,000
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	2,107	0	0	0	2,107
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	3,105	69,436	0	0	72,541
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	0	5,286	77,436	0	0	82,722
Общая балансовая сумма кредитов	0	265,156	1,110,666	13,476	85,258	1,474,556
Величина резерва под обесценение	0	-14,251	-166,179	-805	-1,705	-182,940
Итого кредитов клиентам	0	250,905	944,487	12,671	83,553	1,291,616

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

К текущим и индивидуально необесцененным кредитам Банк относит заемщиков с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условий кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Группы. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам относятся ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 10% от собственного капитала Группы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года 2 кредита были отнесены Группой к просроченным, но необесцененным (на 31 декабря 2011 года таких кредитов не было).

Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации. В случае, если заемщику предоставлено несколько кредитов, и по одному из них имеются индивидуальные признаки обесценения, то вся задолженность заемщика признается индивидуально обесцененной и рассматривается совокупно, исходя из степени риска по кредиту с наибольшим обесценением.

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Текущие и обесцененные						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	71,796	71,796
- Кредиты физическим лицам	0	175,659	0	2,606	0	178,265
- Кредиты среднему и малому бизнесу	0	0	1,063,302	0	0	1,063,302
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	0	306	45,589	0	0	45,895
Итого текущих и обесцененных	0	175,965	1,108,891	2,606	71,796	1,359,258
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные (общая сумма)						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	83	0	0	0	83
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	46	2,400	0	0	2,446
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	15	13,491	0	0	13,506
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	1,482	35,078	0	0	36,560
Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)	0	1,626	50,969	0	0	52,595
Общая балансовая сумма кредитов	0	175,965	1,108,891	2,606	71,796	1,359,258
Величина резерва под обесценение	0	-7,611	-119,682	-67	-1,436	-128,796
Итого кредитов клиентам	0	168,354	989,209	2,539	70,360	1,230,462

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 29.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012	2011
Корпоративные акции	15,015	15,015
Корпоративные облигации	77,167	0
Вложения в доли	0	19,700
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	92,182	34,715

Далее представлен анализ движения финансовых активов за 2012 год:

	2012	2011
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	34,715	65,204
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-19,700	-105,045
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	74,996	74,556
Купон и дисконт	2,171	0
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного года	92,182	34,715

Далее представлено описание основных вложений в долевыми финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2012	2011
Корпоративные акции	Производство меди	Россия	15,015	15,015
Вложения в доли	Страхование	Россия	0	19,700
Итого			15,015	34,715

Далее представлено описание основных вложений в долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2012	2011
Корпоративные облигации	Финансы	Ирландия	60,475	0
Корпоративные облигации	Финансы	Люксембург	16,692	0
Итого			77,167	0

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2012 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

Кредитный рейтинг выше BBB -	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	
Кредитный рейтинг BB и ниже	70,710
Не имеющие кредитного рейтинга	21,472
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	92,182

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2011 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

Кредитный рейтинг выше ВВВ +	
Кредитный рейтинг между ВВВ+ и ВВВ+	
Кредитный рейтинг ВВ и ниже	34,715
Не имеющие кредитного рейтинга	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,715

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 29.

10. Основные средства

Движение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2011-2012 годы представлено в следующей таблице:

	Прим.	Здания	Комп. Оборудов.	Офисное оборудов. Транспорт	НМА	Кип. Влож	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток за 31 декабря 2010 года		103,690	6,389	9,413	2,085	1,658	123,235
Поступления		844	152	1,737	0	582	3,315
Введено в эксплуатацию		279	0	153	0	0	432
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Перевод в инвестиционную недвижимость		-27,315	0	0	0	0	-27,315
Выбытия		-2,039	-474	-949	0	0	-3,462
Остаток за 31 декабря 2011 года		75,180	6,067	10,201	2,085	2,240	95,773
Накопленная амортизация							
Остаток за 31 декабря 2010 года		2,687	4,958	3,580	1,784	0	13,009
Амортизационные отчисления		2,039	577	911	194	0	3,721
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления по основным средствам, переведенным в инвестиционную недвижимость		-659	0	0	0	0	-659
Выбытия		-89	-474	-333	0	0	-896
Остаток за 31 декабря 2011 года		3,978	5,061	4,158	1,978	0	15,175
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года		71,202	1,006	6,043	107	2,240	80,598
Первоначальная стоимость							
Остаток за 31 декабря 2011 года		75,180	6,067	10,201	2,085	2,240	95,773
Поступления		0	707	482	0	171	1,360
Введено в эксплуатацию		0	0	0	0	0	0
Переоценка		0	0	0	0	0	0

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Прим.	Здания	Комп.	Офисное	ИМА	Кап.	Итого
Перевод в инвестиционную недвижимость		0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	-275	-63	0	0	-338
Остаток за 31 декабря 2012 года		75,180	6,499	10,620	2,085	2,411	96,795
Накопленная амортизация							
Остаток за 31 декабря 2011 года		3,978	5,061	4,158	1,978	0	15,175
Амортизационные отчисления		1,504	583	1,011	107	0	3,205
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления по основным средствам, переведшим и инвестиционную недвижимость		0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	-275	-31	0	0	-306
Остаток за 31 декабря 2012 года		5,482	5,369	5,138	2,085	0	18,074
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года		69,698	1,130	5,482	0	2,411	78,721

В течение 2011 и 2012 годов переоценка основных средств Группы не проводилась.

Нематериальные активы представляют собой приобретенное программное обеспечение с ограниченным сроком полезного использования (до десяти лет).

При составлении отчетности за 2011 год была допущена ошибка: из группы «Компьютерное оборудование» был списан объект стоимостью 12 т.р., накопленная амортизация составила 12 т.р., а в группе «Офисное оборудование», напротив, не был списан объект стоимостью 43 т.р. и суммой накопленной амортизации по данному объекту 43 т.р. В таблице движения основных средств за 2011 год представлены исправленные данные. Данная ошибка влияния на сумму начисленной амортизации, финансового результата за 2011 год и остаточной стоимости основных средств за 31 декабря 2011 года не оказала, т.к. на указанные объекты основных средств на 01.01.2011г. была начислена амортизация в размере 100%.

11. Инвестиционная недвижимость

Группа учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	Прим.	2012	2011
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2011 года		24,391	0
Перевод из категории основных средств		0	27,315
Амортизация		0	-659
Убыток от переоценки по справедливой стоимости		0	-2,265
Чистая прибыль/убыток в результате корректировки справедливой стоимости		35	0
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2012 года		24,426	24,391

По состоянию на 31 декабря 2011 года был осуществлен перевод здания из категории «Основные средства» в «Инвестиционную недвижимость» с одновременной оценкой объекта по справедливой стоимости (убыток от переоценки за 2011 год составил -2265 тыс.руб.).

По состоянию на 31 декабря 2012 года была проведена корректировка справедливой стоимости инвестиционной недвижимости (чистая прибыль составила 35 тыс.руб.).

Оценка здания по рыночной стоимости была проведена независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Дом оценки и экспертизы», обладающих признанной и соответствующей квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по

своему местонахождению и категории. Стоимость объекта получена как итог обоснованного оценщиком обобщения результатов расчетов стоимости объекта при использовании различных подходов к оценке.

12. Долгосрочные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на 31 декабря 2012 года представляют собой имущество (земельные участки, здания и сооружения, станки и оборудование), полученное Группой в качестве отступного в счет погашения требований по кредитам заемщиков (ООО «Уралсибстройинвест», ООО «Уралмаслопродукт» и ООО «Соди Крафт»), а также вложение в нежилое помещение по адресу г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 37. Имущество отнесено к соответствующим активам на основании мотивированных суждений и решения Правления Банка.

	2012
Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, за 31 декабря 2011г.	0
Имущество, принятое по отступному в счет погашения требований по кредитам заемщиков	76,057
Вложение в нежилое помещение	92,594
Справедливая стоимость активов, предназначенных для продажи, за 31 декабря 2012г.	168 851

Группа утвердила планы продаж имущества, Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до августа 2013 года (в I квартале 2013 осуществлена продажа имущества на сумму 107,594 тысячи рублей).

13. Прочие активы

Прочие активы включают в себя:

	Прим	2012	2011
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		8,387	93,969
Расчеты с бюджетом по налогам		2,488	2,284
Разработки технического задания		0	5,633
Договор доверительного управления		30,741	0
Прочие		525	5,236
Итого прочих активов		42,141	107,122

В составе прочих активов Группы отражен договор доверительного управления с ООО «Инвестсоюз», заключенный 21 декабря 2012г. В соответствии с договором, Группой были переданы денежные средства в сумме 30 741 тысяч рублей для инвестирования их в ценные бумаги. Отчет от ООО «Инвестсоюз» о деятельности по управлению ценными бумагами (за период, на дату, за последний период) не поступал. Однако, данный контрагент, по мнению Группы, считается очень надежным, соответственно, резерв под обесценение на указанную группу активов не создавался.

Группа не имеет прочих активов, представляющих собой требования к связанным сторонам.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25.

14. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	12	60
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

- Текущие (расчетные) счета	461,940	355,908
- Срочные депозиты	0	53,010
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	31,090	17,018
- Срочные вклады	1,465,938	1,088,204
Итого средств клиентов	1,958,980	1,514,200

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1,497,028	76.42%	1,105,222	72.99%
Страхование	244,255	12.47%	286,857	18.94%
Строительство	48,783	2.49%	46,355	3.06%
Услуги	76,114	3.89%	36,425	2.41%
Предприятия торговли	64,177	3.28%	23,115	1.53%
Транспорт	7,434	0.38%	3,631	0.24%
Финансы и инвестиции	3,215	0.16%	4,351	0.29%
Прочие	17,974	0.92%	8,244	0.54%
Итого средств клиентов	1,958,980	100%	1,514,200	100%

Наибольшую долю в средствах клиентах составляют:

- страховые компании (САО "Экспресс Гарант" (ОАО), СМК "АСТРАМЕД-МС"(ОАО) – 12,47% в совокупной сумме средств клиентов;
- предприятия, оказывающие услуги – 3,89%;
- предприятия торговли – 3,28 %.

За 31 декабря 2012 года Группа имела 15 клиентов (за 31 декабря 2011 года - 11 клиентов) с остатками свыше 10 млн.рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 475 491 тысяч рублей (за 31 декабря 2011 года – 466 171 тысяч рублей) или 24,3% (за 31 декабря 2011 года – 30,8%).

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 29.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Структура долговых ценных бумаг представлена следующим образом:

	2012	2011
Выпущенные векселя	119,368	18,655
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	119,368	18,655

За 31 декабря 2012 года выпущенные Группой долговые ценные бумаги включали в себя:

- простые векселя «по предъявлению», номинированные в рублях – 4 029 тыс.рублей.;
- простые векселя «по предъявлению, но не ранее 20.05.2013», номинированные в иностранной валюте: 3 306 тыс.долл. США и 371 тыс.евро.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 29.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	2012	2011
Кредиторская задолженность	4,285	4,192
Обязательства по финансовой аренде	0	0

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Финансовые обязательства	31,654	78,496
Резерв по оценочным обязательствам	3,056	0
Налоги к уплате	2,905	4,635
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4,698	0
Отложенный доход	25	958
Прочие	965	805
Итого прочих обязательств	47,588	89,086

Кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Группы и имеет краткосрочный характер.

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	Обязательства кредитного характера	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2012 года	0	0
Поступления, отраженные в Отчете о прибылях и убытках Комиссии, полученные по выданным финансовым гарантиям	1 268	1 268
Амортизация комиссий, полученных по выданным финансовым гарантиям, отраженная в Отчете о прибылях и убытках	1 788	1 788
Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года	3 056	3 056

Оценочные обязательства кредитного характера представляют собой обязательства по выданным банковским гарантиям, признанные в максимальной величине из недоамортизированной комиссии за выдачу гарантии на отчетную дату и величины оценочных обязательств по данной выданной банковской гарантии.

Применение МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» по результатам 2012 года оказало существенное влияние на величину обязательств Группы, увеличение составило 4 698 тысяч рублей.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в Примечании 25. Информация по связанным сторонам раскрыта в Примечании 29.

17. Уставный капитал

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал состоит из 30 миллионов обыкновенных акций номиналом 10 рублей. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Стоимость уставного капитала с учетом инфляции по состоянию на 31 декабря 2012 года составила 377,453 тысячи рублей. Уставный капитал Группы сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств.

	2012			2011		
	Количество акций, ед.	Номинал, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций, ед.	Номинал, тыс.руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	30,000,000	0.01	377,453	30,000,000	0.01	377,453
Итого уставного капитала	30,000,000		377,453	30,000,000		377,453

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Группа не имела акций, выкупленных у акционеров.

18. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации Группа распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Группы в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль Группы составила 62 270 тысяч рублей. (2011 год – 47 782 тысяч рублей).

19. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	232,688	171,611
Корреспондентские счета в других банках	864	400
Долговые обязательства	48,092	77,084
Итого процентных доходов	281,644	249,095
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги (всех)	-1,546	-1,335
Счета клиентов	-132,469	-112,527
Срочные депозиты банков	-16	-32
Итого процентных расходов	-134,031	-113,894
Чистые процентные доходы	147,613	135,201

20. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	30,085	30,466
Комиссия за инкассацию	656	591
Комиссия по выданным гарантиям	3,436	609
Прочие	512	213
Итого комиссионных доходов	34,689	31,879
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-2,510	-2,771
Комиссия за инкассацию	-615	-207
Прочие	-308	-4,646
Итого комиссионных расходов	-3,433	-7,624
Чистый комиссионный доход	31,256	24,255

21. Прочие операционные доходы

	2012	2011
Доходы от сдачи имущества в аренду	2,097	2,316
Доходы от оказания консультационных услуг	1,830	1,292
Доходы за обработку документов	3,804	4,096
Прочие доходы	1,480	581
Итого прочих операционных доходов	9,211	8,285

22. Прочие операционные расходы

	Примечание	2012	2011
Амортизация основных средств	10	-3,205	-3,721
Затраты на содержание персонала		-105,178	-79,511
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		-14,686	-11,886
Налоги, относимые на расходы		-5,577	-5,174
Ремонт и обслуживание имущества		-4,593	-3,476
Реклама и маркетинг		-6,336	-5,745
Аренда		-10,296	-10,130
Расходы от переуступки прав требований		-20,141	-2,349
Прочие расходы		-9,238	-17,293
Итого прочих операционных расходов		-179,250	-139,285

Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, составили за 2012 год 137 тысяч рублей (за 2011 г.: 162 тысячи рублей) и включали затраты, связанные с коммунальными услугами.

На 31 декабря 2012 года общая сумма будущих минимальных платежей по договорам операционной аренды помещений, составляет 7 793 тысячи рублей.

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Текущие расходы по налогу на прибыль	7,517	5,297
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-7,205	-7,203
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	312	-1,906

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Группы, составляет 20% (2011 год: 20%). Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогу на прибыль.

	31 декабря 2012	31 декабря 2011
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	2,507	3,618
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	501	724
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- доходы, облагаемые по отличным ставкам от 20%	-502	-677
- расходы, уменьшающие налоговую базу	0	-795
- доходы, не увеличивающие налоговую базу	-97	-1,011
- расходы, не учитываемые в налогооблагаемой базе	2646	530
- прочие расхождения	-2236	-677
Расходы по налогу на прибыль за год	312	-1,906

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств для целей составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2011 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2011 г.: 15%), и представлены ниже:

	2012	2011
--	------	------

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	-3,945	-859
Резерв под обеспечение кредитов	-11,492	-9,392
Резерв под обесценение средств в других банках	0	-10
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-331	-749
Амортизация	-3,615	-3,029
Прочее	-584	-64
Прочие обязательства	-940	0
Общая сумма отложенного налогового актива	-20,907	-14,103
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Основные средства	8,173	8,581
Инвестиционная недвижимость	718	711
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8,891	9,292
Итого отложенный налоговый актив/отложенное налоговое обязательство	12,016	4,811

Отложенный налоговый актив был отображен через прибыль и убыток.

24. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2012 и 2011 финансовых годов не выплачивались.

25. Управление финансовыми рисками

Управление рисками Группы осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и правовых рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Оценка принимаемого риска также служит основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразованию по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и правовых рисков.

Кредитный риск

Группа подвержена кредитному риску, который является риском того, что неисполнение обязательства по финансовому инструменту одной стороной приведет к возникновению финансового убытка у другой стороны. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Группы с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Группы отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательств. Группа контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Группой. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения (ключевого управленческого персонала) и анализируется им. Группа не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Группа осуществляет мониторинг и последующий

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Группа предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 6. В целях снижения рисков Группой устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Группа в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов

По состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	313,090	9,553	322,643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26,481	0	26,481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406,703	0	406,703
Средства в других банках	1,470	0	1,470
Кредиты и дебиторская задолженность	1,291,616	0	1,291,616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,015	77,167	92,182
Инвестиционная недвижимость	24,426	0	24,426
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	168,651	0	168,651
Основные средства	78,721	0	78,721
Отложенный налоговый актив	12,016	0	12,016
Прочие активы	42,141	0	42,141
Итого активов	2,380,330	86,720	2,467,050
Обязательства			
Средства клиентов	1,958,980	0	1,958,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	119,368	0	119,368
Прочие финансовые обязательства	31,654	0	31,654
Прочие обязательства	15,934	0	15,934
Итого обязательств	2,125,936	0	2,125,936
Чистая балансовая позиция	254,394	86,720	341,114

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	190,483	19,656	210,139
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23,279	0	23,279

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Россия	Другие страны	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242,858	0	242,858
Средства в других банках	1,656	829	2,485
Кредиты и дебиторская задолженность	1,230,462	0	1,230,462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,715	0	34,715
Инвестиционная недвижимость	24,391		24,391
Основные средства	80,598	0	80,598
Отложенный налоговый актив	4,811	0	4,811
Прочие активы	107,122	0	107,122
Итого активов	1,940,375	20,485	1,960,860
Обязательства			
Средства клиентов	1,514,200	0	1,514,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,655	0	18,655
Прочие финансовые обязательства	78,496		78,496
Прочие обязательства	10,590	0	10,590
Итого обязательств	1,621,941	0	1,621,941
Чистая балансовая позиция	318,434	20,485	338,919

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск

Группа подвержена рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Группа подвержена трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По каждому виду рыночного риска, которому Группа подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Группа подвержена риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Группа устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Депозитные средства и их эквиваленты	272,961	28,630	21,028	24	322,643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	26,481	0	0	0	26,481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	406,703	0	0	0	406,703
Средства в других банках	1,470	0	0	0	1,470
Кредиты и дебиторская задолженность	1,209,438	76,600	5,578	0	1,291,616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	15,015	77,167	0	0	92,182

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

продажи					
Инвестиционная недвижимость	24,426	0	0	0	24,426
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	168,651	0	0	0	168,651
Основные средства	78,721	0	0	0	78,721
Отложенный налоговый актив	8,817	0	0	0	8,817
Прочие активы	39,590	2,551	0	0	42,141
Итого активов	2,253,125	184,948	26,606	24	2,464,703
Обязательства					
Средства клиентов	1,822,941	108,689	27,350	0	1,958,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,029	100,426	14,913	0	119,368
Прочие финансовые обязательства	31,654				31,654
Прочие обязательства	15,934	0	0	0	15,934
Итого обязательств	1,874,558	209,115	42,263	0	2,125,936
Чистая балансовая позиция	380,914	-24,167	-15,657	24	341,114

Общий анализ валютного риска Группы на 31 декабря 2011 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	149,269	39,214	21,656	0	210,139
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23,279	0	0	0	23,279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242,858	0	0	0	242,858
Средства в других банках	1,656	829	0	0	2,485
Кредиты и дебиторская задолженность	1,193,804	0	36,658	0	1,230,462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34,715	0	0	0	34,715
Инвестиционная недвижимость	24,391	0	0	0	24,391
Основные средства	80,598	0	0	0	80,598
Отложенный налоговый актив	4,811	0	0	0	4,811
Прочие активы	106,582	540	0	0	107,122
Итого активов	1,861,963	40,583	58,314	0	1,960,860
Обязательства					
Средства клиентов	1,358,630	96,575	58,995	0	1,514,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	18,655	0	0	0	18,655
Прочие финансовые обязательства	78,496	0	0	0	78,496
Прочие обязательства	10,496	94	0	0	10,590
Итого обязательств	1,466,277	96,669	58,995	0	1,621,941
Чистая балансовая позиция	395,686	-56,086	-681	0	338,919

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

	На 31 декабря 2012 года	На 31 декабря 2011 года
--	-------------------------	-------------------------

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-1,208	-1,208	-2,804	-2,804
Ослабление доллара США на 5%	1,208	1,208	2,804	2,804
Укрепление евро на 5%	-783	-783	-34	-34
Ослабление евро на 5%	783	783	34	34

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Группы.

Риск процентной ставки.

Группа принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Группа подвержена 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. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Группа устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Группа обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Группа может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Группы. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Группы по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До потребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
31 декабря 2012 года						
Итого финансовых активов	517,565	377,030	557,439	847,771	167,245	2,467,050
Итого финансовых обязательств	608,166	677,965	506,730	333,075	0	2,125,936
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 года	-90,601	-300,935	50,709	514,696	167,245	341,114
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	352,448	283,201	351,152	697,074	60,063	1,743,938
Итого финансовых обязательств	627,364	143,595	192,675	658,307	0	1,621,941
Чистый разрыв на 31 декабря 2011 года	-274,916	139,606	158,477	38,767	60,063	121,997

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на отчетную дату рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

2012 год

Группа БАИК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	29,333	29,333
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-29,333	-29,333
2011 год			
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	58,288	58,288
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-58,288	-58,288

В таблице далее приведен анализ средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию на конец года

% в год	2012				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	3.23	0.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые торговые ценные бумаги	9.97	0.00	0.00	0.00	11.56	0.00	0.00	0.00
Средства в других банках	0.00	0.00	0.00	0.00	7.27	0.00	0.00	0.00
Кредиты и авансы клиентам	14.90	0.00	11.50	0.00	14.33	0.00	9.50	0.00
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0.00	7.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Прочие активы	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Обязательства								
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.00	0.10	0.10	0.00	0.10	0.10	0.10	0.00
- срочные депозиты	10.31	4.92	4.93	0.00	9.62	5.11	5.18	0.00
Выпущенные долговые ценные бумаги	5.62	0.00	0.00	0.00	10.47	0.00	0.00	0.00
Прочие обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Прочий ценовой риск

Группа подвержена 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), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Группа подвержена (ограниченному) риску изменения цены акций.

Группа контролирует и санкционирует операции с долговыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2012 года цены на облигации были на 10% (2011 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 40 670 тысяч рублей (2011 г.: на 24 286 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных облигаций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных облигаций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток), а прочие

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)**Примечания к консолидированной финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2012 года***(в тысячах рублей)*

компоненты собственного капитала составили бы на 9 218 тысячи рублей (2011 г.: на 3 472 тысячи рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Группа подвержена риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Группы за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно 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.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы собственных средств (капитала) Группы. (Примечание 6).

Риск ликвидности. Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности финансового инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производством выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Группа не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Отдел оценки рисков, а также рабочая группа в составе: Отдел управления ресурсами, Заместитель Председателя Правления, Председатель Правления.

Сроки погашения кредитов и депозитов представляют собой период, оставшийся до даты погашения, указанной в договоре, а не данные бухгалтерского баланса, составленного исходя из требований правил бухгалтерского учета.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2012 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	322,643	0	0	0	0	322,643
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	26,481	26,481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	27,437	52,681	317,108	9,477	406,703
Средства в других банках	1,470	0	0	0	0	1,470
Кредиты и дебиторская задолженность	182,052	343,136	305,366	459,953	1,109	1,291,616
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	6,457	0	70,710	15,015	92,182
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	24,426	24,426
Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"	0	0	168,651	0	0	168,651
Основные средства	0	0	0	0	78,721	78,721
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	12,016	12,016
Прочие активы	11,400	0	30,741	0	0	42,141
Итого активов	517,565	377,030	557,439	847,771	167,245	2,467,050

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к консолидированной финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
(в тысячах рублей)

Обязательства						
Средства клиентов	560,578	673,936	391,391	333,075	0	1,958,980
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	4,029	115,339	0	0	119,368
Прочие финансовые обязательства	31,654	0	0	0	0	31,654
Прочие обязательства	15,934	0	0	0	0	15,934
Итого обязательств	608,166	677,965	506,730	333,075	0	2,125,936
Чистый разрыв ликвидности	-90,601	-300,935	50,709	514,696	167,245	341,114

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	202,129	8,010	0	0	0	210,139
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	23,279	23,279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	35,217	0	207,640	1	242,858
Средства в других банках	1,470	186	0	829	0	2,485
Кредиты и дебиторская задолженность	148,849	239,788	351,152	488,605	2,068	1,230,462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	34,715	34,715
Инвестиционная недвижимость	0	0	0	0	24,391	24,391
Основные средства	0	0	0	0	80,598	80,598
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	4,811	4,811
Прочие активы	16,620	0	0	0	90,502	107,122
Итого активов	369,068	283,201	351,152	697,074	260,365	1,960,860
Обязательства						
Средства клиентов	527,633	139,807	188,453	658,307	0	1,514,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,141	3,788	2,726	0	0	18,655
Прочие финансовые обязательства	77,000	0	1,496	0	0	78,496
Прочие обязательства	10,590	0	0	0	0	10,590
Итого обязательств	627,364	143,595	192,675	658,307	0	1,621,941
Чистый разрыв ликвидности	-258,296	139,606	158,477	38,767	260,365	338,919

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Группой. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости, по мере наступления сроков их погашения, являются важными факторами для оценки ликвидности Группы и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Группа обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется выплата в течение срока их действия.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Группы имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Группы функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Группы, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	363,581	358,361
Дополнительный капитал	19	19
Итого нормативного капитала	363,600	358,380

27. Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Группы. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Группы считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Группы, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам на 31 декабря 2012 года в консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения и учета согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Группа может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Группы, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Группа не сформировала резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Группе, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2012 года Группа не имела обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Группы составляли:

	2012	2011
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	114,010	73,327
Выданные гарантии и поручительства	43,838	22,025
Итого обязательства кредитного характера	157,848	95,352

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску 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. Группа 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, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления залога средств.

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имела активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся 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 Группа использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в консолидированном балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки (и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток).

Справедливая стоимость этих активов была определена Группой на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. (Замена любого из таких примененных допущений возможным альтернативным вариантом не приведет к существенному изменению прибыли, доходов, суммы активов или обязательств).

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. 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 Группы, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по станкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость (Еврооблигаций) основывается на рыночных котировках, если таковые имеются. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	349,124	349,124	233,405	233,405
- Наличные средства	71,310	71,310	42,899	42,899
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	55,965	55,965	47,095	47,095
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	26,481	26,481	23,279	23,279
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	35,213	35,213	35,504	35,504
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	160,048	160,048	84,612	84,612
- Брокерские счета	59	59	16	16
- Расчетные счета	48	48	13	13
<i>Средства в других банках</i>	1,470	1,470	2,485	2,485
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1,229,685	1,291,616	1,210,145	1,230,462
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	92,182	92,182	34,715	34,715
- Корпоративные облигации	77,167	77,167	0	0
- Корпоративные акции	15,015	15,015	15,015	15,015
- Доли участия	0	0	19,700	19,700
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	406,703	406,703	242,858	242,858
- Российские государственные облигации	114,395	114,395	114,300	114,300
- Корпоративные акции	0	0	1	1
- Корпоративные облигации	292,308	292,308	128,557	128,557
- Инвестиционная недвижимость	24,426	24,426	24,391	24,391
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"</i>	168,651	168,651	0	0
Итого финансовых активов	2,272,241	2,334,172	1,747,999	1,768,316

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства клиентов</i>	1,958,980	1,958,980	1,514,200	1,514,200
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	12	12	60	60
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	461,940	461,940	355,908	355,908

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах рублей)

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	53,010	53,010
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	31,090	31,090	17,018	17,018
- Срочные вклады физических лиц	1,465,938	1,465,938	1,088,204	1,088,204
Выпущенные долговые ценные бумаги	119,368	119,368	18,655	18,655
- Векселя	119,368	119,368	18,655	18,655
Прочие финансовые обязательства	31,654	31,654	78,496	78,496
- Кредиторская задолженность	31,654	31,654	78,496	78,496
Итого финансовых обязательств	2,110,002	2,110,002	1,611,351	1,611,351

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

- Уровень 1 - котировки на активном рынке;
- Уровень 2- метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков;
- Уровень 3 - метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

(в тыс. руб.)	2012 год			2011 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
-Корпоративные облигации	292,308	0	0	128,557	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
-Облигации федерального займа	114,395	0	0	114,300	0	0
-Корпоративные акции	0	0	0	1	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	0	15,015	0	0	15,015	0
-Корпоративные облигации	0	77,167	0	0	0	0
-Доли участия	0	0	0	0	0	19,700
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	406,703	92,182	0	242,858	15,015	19,700

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

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. При отсутствии котировок финансового инструмента на активном рынке применяется анализ дисконтированных денежных потоков.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Группой исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации и 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 руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

29. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Группы, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие операции за год со связанными сторонами:

	2012	2011
Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	77,962	2,867
Кредиты, выданные в течение года	184,672	77,188
(Возврат кредитов в течение года)	-227,342	-1,763
Кредиты на 31 декабря отчетного года	35,292	78,292
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года	-1,393	-3,844
Процентный доход	1,120	580
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	85,634	25,613
Депозиты, полученные в течение года	186,279	100,086
(Депозиты, выплаченные в течение года)	-205,597	-69,177
Депозиты за 31 декабря отчетного года	66,316	56,522
Процентные расходы по депозитам	3,926	1,980
Средства на расчетных счетах за 31 декабря года, предшествующего отчетному	192,740	110,318
Поступления на расчетные счета в течение года	11,663,295	13,070,638
(Списания с расчетных счетов в течение года)	-11,612,351	-12,988,216
Средства на расчетных счетах за 31 декабря отчетного года	243,684	192,740
Процентные расходы по расчетным счетам	3,097	225
Комиссионные доходы	957	734
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты руководящему персоналу	19,813	8,225
Гарантии, выданные Банком	0	0

30. События после отчетной даты

В 2012 году решением общего собрания акционеров нераспределенная прибыль осталась нераспределенной.

31. Консолидация компании

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа включила в состав консолидированной финансовой отчетности компанию Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционно-финансовая компания «Резерв-Финанс», зарегистрированное по адресу: Россия, г. Екатеринбург, ул.8 Марта, д.120-Б. Основное направление деятельности ООО «ИФК «Резерв-Финанс» - прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества. Данная компания была учреждена в 2010 году. В марте 2013 года Банк продал свою долю участия в компании ООО «ИФК «Резерв-Финанс».

По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа контролировала деятельность компании специального назначения, так как вся финансовая и операционная деятельность этой компаний специального назначения осуществляется от имени и в соответствии с конкретными потребностями Группы. Группа владела правами на получение большинства выгод от деятельности компании специального назначения и также была подвержена рискам, связанным с деятельностью данной компании.

32. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики

Группа 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. Группа анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Группа 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 Группы, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Группы. Группа 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.

Налог на прибыль Группа является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. 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 бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Группой, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Группы, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Группа 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.

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Консолидированный отчет о финансовом положении
(в тысячах рублей)

	Прим.	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	322,643	210,139
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке		26,481	23,279
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	6	406,703	242,858
Средства в других банках	7	1,470	2,485
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1,291,616	1,230,462
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	92,182	34,715
Инвестиционная недвижимость	11	24,426	24,391
Долгосрочные активы для продажи	12	168,651	0
Основные средства, НМА	10	78,721	80,598
Отложенный налоговый актив	23	12,016	4,811
Прочие активы	13	42,141	107,122
Итого активов		2,467,050	1,960,860
Обязательства			
Средства клиентов	14	1,958,980	1,514,200
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	119,368	18,655
Прочие финансовые обязательства	16	31,654	78,496
Прочие обязательства	16	15,934	10,590
Итого обязательства		2,125,936	1,621,941
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	377,453	377,453
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	18	-36,339	-38,534
Итого собственный капитал		341,114	338,919
Итого обязательства и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		2,467,050	1,960,860

Утверждено и подписано от имени правления Банка 30 апреля 2013 года

Председатель Правления
Зайцев Д.Ю.



Главный бухгалтер
Денискина М.Э.

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
(в тысячах рублей)

	Прим.	2012	2011
Процентные доходы	19	281,644	249,095
Процентные расходы	19	-134,031	-113,894
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		147,613	135,201
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов, дебиторской задолженности, средств в других банках		-54,123	-56,294
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности, средств в других банках		93,490	78,907
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами)		3,835	-12,085
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		50,210	40,262
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		4,776	2,313
Комиссионные доходы	20	34,689	31,879
Комиссионные расходы	20	-3,433	-7,624
Изменение резерва под обесценение прочих финансовых активов		0	60
Изменение резерва по оценочным обязательствам		-1788	0
Прочие операционные доходы	21	9,211	8,285
Расходы по дисконтированию кредитов		-9,233	906
Чистые доходы (расходы)		88,267	63,996
Операционные расходы	22	-179,250	-139,285
Прибыль (убыток) до налогообложения		2,507	3,618
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	23	-312	1,906
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		2,195	5,524

	Прим.	2012	2011
Прибыль за отчетный год		2,195	5,524
Прочий совокупный доход			
Чистые доходы/расходы от переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
Выбытие финансовых активов		0	0
Изменение фонда переоценки Основных средств		0	0
Отложенный налог на прибыль, отраженный в составе собственных средств, относящийся к компонентам совокупного дохода		0	0
Совокупный доход за год		2,195	5,524

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)**Консолидированный Отчет об изменениях в составе собственных средств***(в тысячах рублей)*

	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2010 года	227,453	0	-44,058	183,395
Эмиссия акций	150,000			150,000
Прибыль/убыток за год			5,524	5,524
Остаток за 31 декабря 2011 года	377,453	0	-38,534	338,919
Прибыль/убыток за год			2,195	2,195
Остаток за 31 декабря 2012 года	377,453	0	-36,339	341,114

Группа БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Консолидированный Отчет о движении денежных средств
(в тысячах рублей)

	Прим.	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		285,225	251,635
Проценты уплаченные		-130,456	-107,061
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		11,891	-1,437
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		50,210	40,262
Комиссии полученные		36,025	31,680
Комиссии уплаченные		-3,433	-7,624
Прочие операционные доходы		8,974	8,285
Расходы на содержание персонала		-91,235	-76,599
Уплаченные операционные расходы		-61,229	-54,288
Уплаченный налог на прибыль		-9,082	1,180
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		96,890	86,033
(Прирост) снижение операционных активов и обязательств			
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		-3,202	-12,706
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-175,341	404,693
Чистый прирост (снижение) по средствам в других банках		1,036	-1,737
Чистый прирост (снижение) по кредитам и дебиторской задолженности		-215,420	-690,789
Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-25,828	-100,323
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		440,827	104,978
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		101,091	-23,987
Чистый прирост (снижение) по прочим финансовым обязательствам		-46,842	30,879
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1,401	3,621
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		171,810	-199,338
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-68,548	-43,695
Поступление от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9,810	72,826
Приобретение основных средств, нематериальных активов, активов на продажу		-7,264	-3,315
Поступление от реализации основных средств, нематериальных активов, активов на продажу		1,920	464
Возврат субординированного депозита		0	-23,500
Дивиденды полученные		0	193
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-64,082	2,973
Денежные средства от финансовой деятельности			
Эмиссия обыкновенных акций		0	150,000
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		0	150,000
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		4,776	2,313
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		112,504	-44,052
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		210,139	254,191
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	322,643	210,139

Примечания на страницах с 10 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.