

## **1. Основная деятельность Банка**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в отношении БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО) (далее "Банк").

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 Банка на 31.12.2012 года составляла 168 человек, на 31.12.2011 года – 164 человека.

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 Банк 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 Банка 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).

Банк 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 Банка);

**Поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение международных стандартов финансовой отчетности"** - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные поправки исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. (данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

**Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации"** - "Раскрытие информации - передача финансовых активов" выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. 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 Банка).

**Основы представления отчетности (продолжение)**

**МСФО (IAS) 19** «Вознаграждения работникам» является новым и обязательным для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2013 или после этой даты. Банк принял 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 участия в финансовых инструментах, 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.

**Основы представления отчетности (продолжение)**

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, Банк применял 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 Банка, 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 Банк 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 Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.** 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 Банк обязуется купить или продать данный актив. Во всех других случаях такие операции отражаются как производные финансовые инструменты до момента совершения расчетов. Банк классифицирует финансовые активы, 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 непроеизводные 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 имеющих 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.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива, и убытки, оказывающие воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, поддаются достоверной оценке. 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 Банк 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 группой таких активов, которые зависят от способности заемщиков погашать все суммы задолженности в 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.

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющих 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, имеющих 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 Банк 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 Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк 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 прибылей 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 Банком, 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:

(a) использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей;

или

(b) продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком. Инвестиционная недвижимость отражается Банком 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 Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у нее план продажи.

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 признаваемой 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 Банком. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

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

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

**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 Банк является арендатором;
- возникновение дебиторской задолженности в сумме равной чистой инвестиции в аренду – если Банк 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 течение срока аренды на систематической и рациональной основе, обеспечивающей отражение постоянной периодической нормы прибыли Банком.

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 Банком. 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 Банк 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.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные 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 Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой он функционирует ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка 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.

Банк 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 Банк применял 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 Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банка потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

**Обязательства по уплате единого социального налога.** Банк 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 Банк принимает на себя прочие обязательства кредитного характера, включая обязательства по выдаче кредитов, гарантий. Банк 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:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
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, <i>в том числе</i>	35,213	35,504
- 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
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>322,595</b>	<b>210,126</b>

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:

	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ</b>	<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях:</b>	<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>Брокерские счета</b>
<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	
Кредитный рейтинг BB и ниже		1,112		39
Не имеющие кредитного рейтинга		15,094		20
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>55 965</b>	<b>35 213</b>	<b>160 048</b>	<b>59</b>

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

	<b>Остатки по счетам в ЦБ РФ</b>	<b>Корреспондентские счета в кредитных организациях:</b>	<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>Брокерские счета</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
Центральный банк Российской Федерации	47 095			
Кредитный рейтинг выше BBB +				
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+				
Кредитный рейтинг BB и ниже		7 037	22 537	9
Не имеющие кредитного рейтинга		28 467	62 075	7
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>47 095</b>	<b>35 504</b>	<b>84 612</b>	<b>16</b>

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

Далее представлена информация о концентрации денежных средств в банках Российской Федерации и других стран 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%
РНКО «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»	1,111	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%
<b>Итого</b>	<b>195,319</b>	<b>100%</b>

Далее представлена информация о концентрации денежных средств в банках Российской Федерации и других стран 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%
РНКО "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%
<b>Итого</b>	<b>120,132</b>	<b>100%</b>

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
<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>		
Приобретение основных средств, нематериальных активов, активов на продажу в обмен на погашение кредитов	71,878	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов, активов на продажу в обмен на погашение прочих активов	165	0
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>72,043</b>	<b>0</b>

## **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
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>406,703</b>	<b>242,858</b>

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	июнь 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 BB и ниже	200,339
Не имеющие кредитного рейтинга	59,783

<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>406,703</b>
--	----------------

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

<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>242,858</b>
--	----------------

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:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
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
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>1,470</b>	<b>2,485</b>

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

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

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

	<b>Краткосрочные депозиты в других банках</b>	<b>Векселя других банков</b>	<b>Итого</b>
<i>Текущие и необесцененные</i>			
- 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
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>2,346</b>	<b>190</b>	<b>2,536</b>
За вычетом резерва под обесценение	-47	-4	-51
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>2,299</b>	<b>186</b>	<b>2,485</b>

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

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

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	1,009,921	1,101,258
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	242,823	120,450
Ипотечные кредиты	13,476	2,606
Государственные и муниципальные организации	85,258	71,796
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1,351,478</b>	<b>1,296,110</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-178,149	-129,828
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1,173,329</b>	<b>1,166,282</b>

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
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>6,501</b>	<b>121,824</b>	<b>67</b>	<b>1,436</b>	<b>129,828</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	7,303	40,011	738	269	48,321
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>13,804</b>	<b>161,835</b>	<b>805</b>	<b>1,705</b>	<b>178,149</b>

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Кредиты среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года</b>	<b>70</b>	<b>3,933</b>	<b>67,230</b>	<b>0</b>	<b>683</b>	<b>71,916</b>
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	-70	2,568	54,594	67	753	57,912
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года</b>	<b>0</b>	<b>6,501</b>	<b>121,824</b>	<b>67</b>	<b>1,436</b>	<b>129,828</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	85,258	6.31%	71,796	5.54%
Строительство	234,325	17.34%	189,214	14.60%
Производство	53,419	3.95%	75,328	5.81%
Добыча полезных ископаемых	65,812	4.87%	45,562	3.52%
Услуги	151,320	11.20%	105,844	8.17%
Торговля	340,608	25.20%	335,109	25.85%
Финансы	131,839	9.76%	195,175	15.06%
Здравоохранение	0	0.00%	71,011	5.48%
Физические лица	256,299	18.96%	123,055	9.49%
Прочие	32,598	2.41%	84,016	6.48%
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>1,351,478</b>	<b>100%</b>	<b>1,296,110</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 12 заемщиков (на 31 декабря 2011 года – 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (Банку связанных заемщиков) кредитов, превышающих 34 000 тысячи рублей или 10% собственного капитала Банка. Совокупная балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2012 года составила 649 772 тысячи рублей, или 55,4% кредитного портфеля (на 31 декабря 2011 года – 874 526 тысячи рублей или 75% 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
Необеспеченные кредиты	0	98,275	273,510	0	85,258	457,043
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	168,208	0	0	312,194
- прочими активами	0	0	86,354	0	0	86,354
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>0</b>	<b>242,823</b>	<b>1,009,921</b>	<b>13,476</b>	<b>85,258</b>	<b>1,351,478</b>

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		44,816	240,602	0	71,796	357,214
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	214,598	0	0	277,735
- прочими активами		0	185,889	0	0	185,889
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>0</b>	<b>120,450</b>	<b>1,101,258</b>	<b>2,606</b>	<b>71,796</b>	<b>1,296,110</b>

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

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк 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	<b>417,109</b>
- Кредиты физическим лицам	0	242,564	0	13,476	0	<b>256,040</b>
- Кредиты среднему и малому бизнесу	0	0	496,834	0	0	<b>496,834</b>
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	0	259	181,236	0	0	<b>181,495</b>
<b>Итого текущих и обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>242,823</b>	<b>1,009,921</b>	<b>13,476</b>	<b>85,258</b>	<b>1,351,478</b>
<i>Просроченные, но необесцененные:</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	100	0	0	<b>100</b>
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	43	0	0	0	<b>43</b>
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>43</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>143</b>
<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
<b>Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>5,286</b>	<b>77,436</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>82,722</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>0</b>	<b>242,823</b>	<b>1,009,921</b>	<b>13,476</b>	<b>85,258</b>	<b>1,351,478</b>
Величина резерва под обесценение	0	-13,804	-161,835	-805	-1,705	-178,149
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>0</b>	<b>229,019</b>	<b>848,086</b>	<b>12,671</b>	<b>83,553</b>	<b>1,173,329</b>

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 Банка. На настоящий момент к индивидуально значимым кредитам относятся ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 10% от собственного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года 2 кредита были отнесены Банком 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

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

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
<i>Текущие и обесцененные</i>						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	0	0	0	0	71,796	71,796
- Кредиты физическим лицам	0	120,144	0	2,606	0	122,750
- Кредиты среднему и малому бизнесу	0	0	1,055,669	0	0	1,055,669
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	0	306	45,589	0	0	45,895
<b>Итого текущих и обесцененных</b>	<b>0</b>	<b>120,450</b>	<b>1,101,258</b>	<b>2,606</b>	<b>71,796</b>	<b>1,296,110</b>
<i>Просроченные, но необесцененные</i>	0	0	0	0	0	0
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<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	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
<b>Итого индивидуально обесцененных (общая сумма)</b>	<b>0</b>	<b>1,626</b>	<b>50,969</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52,595</b>
<b>Общая балансовая сумма кредитов</b>	<b>0</b>	<b>120,450</b>	<b>1,101,258</b>	<b>2,606</b>	<b>71,796</b>	<b>1,296,110</b>
Величина резерва под обесценение	0	-6,501	-121,824	-67	-1,436	-129,828
<b>Итого кредитов клиентам</b>	<b>0</b>	<b>113,949</b>	<b>979,434</b>	<b>2,539</b>	<b>70,360</b>	<b>1,166,282</b>

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	
Вложения в доли	10	10
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>92,192</b>	<b>15,025</b>

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

Далее представлен анализ движения финансовых активов за 2012 год:

	2012	2011
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>15,025</b>	<b>31,726</b>
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	-71,557
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	74,996	54,856
Купон и дисконт	2,171	0
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного года</b>	<b>92,192</b>	<b>15,025</b>

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

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2012	2011
Корпоративные акции	Производство меди	Россия	15,015	15,015
<b>Итого</b>			<b>15,015</b>	<b>15,015</b>

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
<b>Итого</b>			<b>77,167</b>	<b>0</b>

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	21,482
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>92,192</b>

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 BBB +	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	
Кредитный рейтинг BB и ниже	
Не имеющие кредитного рейтинга	15,025
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15,025</b>

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	Кап. Влож	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>		<b>103,690</b>	<b>6,389</b>	<b>9,413</b>	<b>2,085</b>	<b>1,658</b>	<b>123,235</b>
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
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>75,180</b>	<b>6,067</b>	<b>10,201</b>	<b>2,085</b>	<b>2,240</b>	<b>95,773</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>		<b>2,687</b>	<b>4,958</b>	<b>3,580</b>	<b>1,784</b>	<b>0</b>	<b>13,009</b>
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
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>3,978</b>	<b>5,061</b>	<b>4,158</b>	<b>1,978</b>	<b>0</b>	<b>15,175</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года</b>		<b>71,202</b>	<b>1,006</b>	<b>6,043</b>	<b>107</b>	<b>2,240</b>	<b>80,598</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>							
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>75,180</b>	<b>6,067</b>	<b>10,201</b>	<b>2,085</b>	<b>2,240</b>	<b>95,773</b>
Поступления		0	707	482	0	171	1,360
Введено в эксплуатацию		0	0	0	0	0	0
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Перевод в инвестиционную недвижимость		0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	-275	-63	0	0	-338
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>		<b>75,180</b>	<b>6,499</b>	<b>10,620</b>	<b>2,085</b>	<b>2,411</b>	<b>96,795</b>
<b>Накопленная амортизация</b>							
<b>Остаток за 31 декабря 2011 года</b>		<b>3,978</b>	<b>5,061</b>	<b>4,158</b>	<b>1,978</b>	<b>0</b>	<b>15,175</b>
Амортизационные отчисления		1,504	583	1,011	107	0	3,205
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления по основным средствам, переведенным в инвестиционную недвижимость		0	0	0	0	0	0
Выбытия		0	-275	-31	0	0	-306
<b>Остаток за 31 декабря 2012 года</b>		<b>5,482</b>	<b>5,369</b>	<b>5,138</b>	<b>2,085</b>	<b>0</b>	<b>18,074</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года</b>		<b>69,698</b>	<b>1,130</b>	<b>5,482</b>	<b>0</b>	<b>2,411</b>	<b>78,721</b>

В течение 2011 и 2012 годов переоценка основных средств Банка 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 Банка «Компьютерное оборудование» был списан объект стоимостью 12 т.р., накопленная амортизация составила 12 т.р., а в Банку «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**

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	<b>Прим.</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости за 31 декабря 2011 года</b>		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
<b>Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2012 года</b>		<b>24,426</b>	<b>24,391</b>

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 Банком 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, 37Д. Имущество отнесено к соответствующим активам на основании мотивированных суждений и решения Правления Банка.

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

Банк утвердил планы продаж имущества, Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов и ожидает завершить продажу до августа 2013 года (в 1 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		8,055	91,782
Расчеты с бюджетом по налогам		971	440
Прочие		520	4,760
<b>Итого прочих активов</b>		<b>9,546</b>	<b>96,982</b>

Банк 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
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие (расчетные) счета	12	60
- Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие (расчетные) счета	463,257	355,986
- Срочные депозиты	0	53,010
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета (вклады до востребования)	31,090	17,018
- Срочные вклады	1,465,938	1,088,204
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1,960,297</b>	<b>1,514,278</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2012		2011	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1,497,028	76.37%	1,105,222	72.99%
Страхование	244,255	12.46%	286,857	18.94%
Строительство	48,783	2.49%	46,355	3.06%
Услуги	76,114	3.88%	36,425	2.41%
Предприятия торговли	64,177	3.27%	23,115	1.53%
Транспорт	7,434	0.38%	3,631	0.24%
Финансы и инвестиции	4,532	0.23%	4,429	0.29%
Прочие	17,974	0.92%	8,244	0.54%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1,960,297</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,514,278</b>	<b>100.0%</b>

Наибольшую долю в средствах клиентах составляют:

- страховые компании (САО "Экспресс Гарант" (ОАО), СМК "АСТРАМЕД-МС" (ОАО) – 12,46% в совокупной сумме средств клиентов;
- предприятия, оказывающие услуги – 3,88%;
- предприятия торговли – 3,27 %.

За 31 декабря 2012 года Банк имел 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:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Выпущенные векселя	0	6,514
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>6,514</b>

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:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Кредиторская задолженность	1,939	1,714
Обязательство по финансовой аренде	0	0
Оценочные обязательства кредитного характера	3,056	0
Налоги к уплате	2,769	4,334
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4,698	0
Отложенный доход	25	958
Прочие	1,085	805
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>13,572</b>	<b>7,811</b>

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

Далее представлен анализ изменений резерва по оценочным обязательствам:

	<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>Итого</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2012 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2012 года</b>	<b>3 056</b>	<b>3 056</b>

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 Банка, 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 Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств.

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

	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
<b>Итого уставного капитала</b>	<b>30,000,000</b>		<b>377,453</b>	<b>30,000,000</b>		<b>377,453</b>

На отчетную дату 31 декабря 2012 года Банк не имел акций, выкупленных у акционеров.

**18. Накопленный дефицит /(Нераспределенная прибыль)**

В соответствии с российским законодательством Российской Федерации Банк распределяет накопленную нераспределенную прибыль между акционерами Банка 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 Банка составила 59 960 тысяч рублей. (2011 год – 47 184 тысяч рублей).

**19. Процентные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	227,945	168,832
Корреспондентские счета в других банках	864	400
Долговые обязательства	48,092	76,629
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>276,901</b>	<b>245,861</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	-305	-980
Счета клиентов	-132,334	-111,095
Срочные депозиты банков	-16	-32
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-132,655</b>	<b>-112,107</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>144,246</b>	<b>133,754</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2012	2011
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	30,345	30,482
Комиссия за инкассацию	656	591
Комиссия по выданным гарантиям	3,436	609
Прочие	512	389
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>34,949</b>	<b>32,071</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	-2,389	-2,567
Комиссия за инкассацию	-615	-207
Прочие	-298	-4,589
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>-3,302</b>	<b>-7,363</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>31,647</b>	<b>24,708</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
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	1,168	427
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>8,899</b>	<b>8,131</b>

**22. Прочие операционные расходы**

	<b>Примечание</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Амортизация основных средств	10	-3,205	-3,721
Затраты на содержание персонала		-102,711	-76,599
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		-14,190	-11,886
Налоги, относимые на расходы		-4,335	-4,281
Ремонт и обслуживание имущества		-4,571	-3,476
Реклама и маркетинг		-6,275	-5,581
Аренда		-10,250	-10,084
Расходы от переуступки прав требований		-20,141	-2,349
Прочие расходы		-8,205	-12,375
<b>Итого прочих операционных расходов</b>		<b>-173,883</b>	<b>-130,352</b>

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:

	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	7,129	5,270
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-4,860	-6,872
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,269</b>	<b>-1,602</b>

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

	<b>31 декабря 2012</b>	<b>31 декабря 2011</b>
<b>Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>3,951</b>	<b>2,608</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	790	522
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	0	-914
-расходы, не учитываемые в налогооблагаемой базе	2,646	530
- прочие расхождения	-665	-268
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,269</b>	<b>-1,602</b>

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
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	-2,099	-229
Резерв под обесценение кредитов	-10,440	-8,887
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
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>-18,009</b>	<b>-12,967</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>		
Основные средства	8,173	7,998
Инвестиционная недвижимость	718	711
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>8,891</b>	<b>8,709</b>
<b>Итого отложенный налоговый актив/отложенное налоговое обязательство</b>	<b>9,118</b>	<b>4,258</b>

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 Банка 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.**

Банк подвержен 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 Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка 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 обязательства. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу 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 Банком. 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. Банк не использует формализованные внутренние кредитные рейтинги для мониторинга кредитного риска. Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками. Кредитный отдел осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в Примечании 8. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым средствам. Банк 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. Банк 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:

	<b>Россия</b>	<b>Другие страны</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	313,042	9,553	322,595
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	1,173,329	0	1,173,329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,025	77,167	92,192
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	9,118	0	9,118
Прочие активы	9,546	0	9,546
<b>Итого активов</b>	<b>2,226,512</b>	<b>86,720</b>	<b>2,313,232</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1,960,297	0	1,960,297
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0
Прочие обязательства	13,572	0	13,572
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,973,869</b>	<b>0</b>	<b>1,973,869</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>252,643</b>	<b>86,720</b>	<b>339,363</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Россия	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	190,470	19,656	210,126
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	23,279	0	23,279
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	1,166,282	0	1,166,282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,025	0	15,025
Инвестиционная недвижимость	24,391		24,391
Основные средства	80,598	0	80,598
Отложенный налоговый актив	4,258	0	4,258
Прочие активы	96,982	0	96,982
<b>Итого активов</b>	<b>1,845,799</b>	<b>20,485</b>	<b>1,866,284</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства клиентов	1,514,278	0	1,514,278
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,514	0	6,514
Прочие обязательства	7,811	0	7,811
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,528,603</b>	<b>0</b>	<b>1,528,603</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>317,196</b>	<b>20,485</b>	<b>337,681</b>

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

**Рыночный риск.**

Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску. Банк 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 Банк 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**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов. Банк 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 Банка на 31 декабря 2012 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	272,913	28,630	21,028	24	322,595
Обязательные резервы на счетах в Центральном	26,481	0	0	0	26,481

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

банке Российской Федерации					
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	1,167,751	0	5,578	0	1,173,329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,025	77,167	0	0	92,192
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	9,118	0	0	0	9,118
Прочие активы	6,995	2,551	0	0	9,546
<b>Итого активов</b>	<b>2,178,254</b>	<b>108,348</b>	<b>26,606</b>	<b>24</b>	<b>2,313,232</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1,824,258	108,689	27,350	0	1,960,297
Прочие обязательства	13,572	0	0	0	13,572
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,837,830</b>	<b>108,689</b>	<b>27,350</b>	<b>0</b>	<b>1,973,869</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>340,424</b>	<b>-341</b>	<b>-744</b>	<b>24</b>	<b>339,363</b>

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2011 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	149,256	39,214	21,656	0	210,126
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	1,129,624	0	36,658	0	1,166,282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,025	0	0	0	15,025
Инвестиционная недвижимость	24,391	0	0	0	24,391
Основные средства	80,598	0	0	0	80,598
Отложенный налоговый актив	4,258	0	0	0	4,258
Прочие активы	96,442	540	0	0	96,982
<b>Итого активов</b>	<b>1,767,387</b>	<b>40,583</b>	<b>58,314</b>	<b>0</b>	<b>1,866,284</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства клиентов	1,358,708	96,575	58,995	0	1,514,278
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,514	0	0	0	6,514
Прочие обязательства	7,717	94	0	0	7,811
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,372,939</b>	<b>96,669</b>	<b>58,995</b>	<b>0</b>	<b>1,528,603</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>394,448</b>	<b>-56,086</b>	<b>-681</b>	<b>0</b>	<b>337,681</b>

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	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-17	-17	-2,804	-2,804
Ослабление доллара США на 5%	17	17	2,804	2,804
Укрепление евро на 5%	-37	-37	-34	-34
Ослабление евро на 5%	37	37	34	34

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

**Риск процентной ставки.**

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. 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.

Банк 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 Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка 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 востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	417,129	376,693	526,496	828,557	164,357	<b>2,313,232</b>
Итого финансовых обязательств	575,467	673,936	391,391	333,075	0	<b>1,973,869</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2012 года</b>	<b>-158,338</b>	<b>-297,243</b>	<b>135,105</b>	<b>495,482</b>	<b>164,357</b>	<b>339,363</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
Итого финансовых активов	295,305	283,172	351,061	690,144	40,373	<b>1,660,055</b>
Итого финансовых обязательств	535,522	143,595	191,179	658,307	0	<b>1,528,603</b>
<b>Чистый разрыв на 31 декабря 2011 года</b>	<b>-240,217</b>	<b>139,577</b>	<b>159,882</b>	<b>31,837</b>	<b>40,373</b>	<b>131,452</b>

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.

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

Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	2012 год
			Чувствительность капитала
Рубль	100	29,053	29,053
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-29,053	-29,053
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	2011 год
			Чувствительность капитала
Рубль	100	40,617	40,617
Валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-40,617	-40,617

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

	2012				2011			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
<i>% в год</i>								
<b>АКТИВЫ</b>								
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	15.90	0.00	11.50	0.00	15.26	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
<b>Обязательства</b>								
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	0.00	0.00	0.00	0.00	11.52	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**

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

Банк 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 компоненты собственного

капитала составили бы на 9 218 тысяч рублей (2011 г.: на 1 502 тысячи рублей) меньше в основном в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен 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 Банка 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) Банка. (Примечание 8).

**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 несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк 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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	322,595	0	0	0	0	322,595
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	83,518	342,799	305,164	440,739	1,109	1,173,329
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	6,457	0	70,710	15,025	92,192
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	9,118	9,118
Прочие активы	9,546	0	0	0	0	9,546
<b>Итого активов</b>	<b>417,129</b>	<b>376,693</b>	<b>526,496</b>	<b>828,557</b>	<b>164,357</b>	<b>2,313,232</b>

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

Средства клиентов	561,895	673,936	391,391	333,075	0	1,960,297
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	13,572	0	0	0	0	13,572
<b>Итого обязательств</b>	<b>575,467</b>	<b>673,936</b>	<b>391,391</b>	<b>333,075</b>	<b>0</b>	<b>1,973,869</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-158,338</b>	<b>-297,243</b>	<b>135,105</b>	<b>495,482</b>	<b>164,357</b>	<b>339,363</b>

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
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	202,116	8,010	0	0	0	210,126
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	91,719	239,759	351,061	481,675	2,068	1,166,282
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	15,025	15,025
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	4,258	4,258
Прочие активы	6,480	0	0	0	90,502	96,982
<b>Итого активов</b>	<b>301,785</b>	<b>283,172</b>	<b>351,061</b>	<b>690,144</b>	<b>240,122</b>	<b>1,866,284</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	527,711	139,807	188,453	658,307	0	1,514,278
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	3,788	2,726	0	0	6,514
Прочие обязательства	7,811	0	0	0	0	7,811
<b>Итого обязательств</b>	<b>535,522</b>	<b>143,595</b>	<b>191,179</b>	<b>658,307</b>	<b>0</b>	<b>1,528,603</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>-233,737</b>	<b>139,577</b>	<b>159,882</b>	<b>31,837</b>	<b>240,122</b>	<b>337,681</b>

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. 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 Банка и его 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 Банк 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 имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесечных 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 Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2012	2011
Основной капитал	363,581	354,295
Дополнительный капитал	19	19
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>363,600</b>	<b>354,314</b>

**27. Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, 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 в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк 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 Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, 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 Банк не имел 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 Банка 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
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>157,848</b>	<b>95,352</b>

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен 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. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

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

## **28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком 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 Банк 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 Банка 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 Банком 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 Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года незначительно отличается от их балансовой стоимости.

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

**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	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	<b>349,076</b>	<b>349,076</b>	<b>233,405</b>	<b>233,405</b>
- 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
<i>Средства в других банках</i>	<b>1,470</b>	<b>1,470</b>	<b>2,485</b>	<b>2,485</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	<b>1,229,685</b>	<b>1,173,329</b>	<b>1,166,282</b>	<b>1,166,282</b>
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<b>92,192</b>	<b>92,192</b>	<b>15,025</b>	<b>15,025</b>
- Корпоративные облигации	77,167	77,167	0	0
- Корпоративные акции	15,015	15,015	15,015	15,015
- Доли участия	10	10	10	10
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<b>406,703</b>	<b>406,703</b>	<b>242,858</b>	<b>242,858</b>
- Российские государственные облигации	114,395	114,395	114,300	114,300
- Корпоративным акции	0	0	1	1
- Корпоративные облигации	292,308	292,308	128,557	128,557
- Инвестиционная недвижимость	<b>24,426</b>	<b>24,426</b>	<b>24,391</b>	<b>24,391</b>
<i>Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи"</i>	<b>168,651</b>	<b>168,651</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2,272,203</b>	<b>2,215,847</b>	<b>1,684,446</b>	<b>1,684,446</b>

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>				
<i>Средства клиентов</i>	<b>1,960,297</b>	<b>1,960,297</b>	<b>1,514,278</b>	<b>1,514,278</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	12	12	60	60
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	463,257	463,257	355,986	355,986
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	0	53,010	53,010

	31 декабря 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
- 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
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6,514</b>	<b>6,514</b>
- Векселя	0	0	6,514	6,514
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1,960,297</b>	<b>1,960,297</b>	<b>1,520,792</b>	<b>1,520,792</b>

**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
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
<b>Торговые ценные бумаги</b>						
-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
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
-Корпоративные акции	0	15,015	0	0	15,015	0
-Корпоративные облигации	0	77,167	0	0	0	0
-Доли участия	0	0	10	0	0	10
<b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b>	<b>406,703</b>	<b>92,182</b>	<b>10</b>	<b>242,858</b>	<b>15,015</b>	<b>10</b>

**Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости**

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

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся 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 Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, 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:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Кредиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>77,962</b>	<b>2,867</b>
Кредиты, выданные в течение года	184,672	77,188
(Возврат кредитов в течение года)	-227,342	-1,763
<b>Кредиты на 31 декабря отчетного года</b>	<b>35,292</b>	<b>78,292</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря года</b>	<b>-1,393</b>	<b>-3,844</b>
<b>Процентный доход</b>	<b>1,120</b>	<b>580</b>
<b>Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>85,634</b>	<b>25,613</b>
Депозиты, полученные в течение года	186,279	100,086
(Депозиты, выплаченные в течение года)	-205,597	-69,177
<b>Депозиты за 31 декабря отчетного года</b>	<b>66,316</b>	<b>56,522</b>
<b>Процентные расходы по депозитам</b>	<b>3,814</b>	<b>1,980</b>
<b>Средства на расчетных счетах за 31 декабря года, предшествующего отчетному</b>	<b>192,740</b>	<b>110,318</b>
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
<b>Средства на расчетных счетах за 31 декабря отчетного года</b>	<b>243,684</b>	<b>192,740</b>
<b>Процентные расходы по расчетным счетам</b>	<b>3,097</b>	<b>225</b>
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>957</b>	<b>734</b>
<b>Заработная плата и другие краткосрочные выплаты руководящему персоналу</b>	<b>19,813</b>	<b>8,225</b>
<b>Гарантии, выданные Банком</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## **30. События после отчетной даты**

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

## **31. Учетные оценки и суждения, принятые при применении учетной политики**

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

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

**Налог на прибыль** Банк 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 Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане.

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