

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 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 осуществление 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 31.12.2011 года составляла 164 человека, на 31.12.2010 года – 143 сотрудника.

Банк возглавляет консолидированную (банковскую) группу, в состав которой входит Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционно-финансовая компания «Резерв-Финанс», зарегистрированное по адресу: Россия, г.Екатеринбург, ул.8 Марта, д.120-Б. Основное направление деятельности ООО «ИФК «Резерв-Финанс» - прочая вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, сырьевой характер экономики, зависимость от импорта и колебаний нефтяных цен, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция.

Глобальный финансовый кризис привел к возникновению неустойчивости на рынках капитала, значительному сокращению ликвидности в банковском секторе, а также к более жестким кредитным требованиям к заемщикам на территории Российской Федерации. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

В 2011 году рост российского ВВП продолжился, несмотря на резко возросшую неопределенность внешних условий и усиление турбулентности на финансовых рынках. По оценке Росстата прирост ВВП составил 4,3%, что соответствует динамике 2010 года.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Основной тенденцией 2011 года стало продолжение восстановления экономической активности и в основном завершение восстановительного роста после экономического кризиса 2008-2009 годов.

По итогам 2011 года по многим ключевым экономическим показателям, среди которых индекс промышленного производства, потребительские расходы, товарный экспорт и импорт, превышены максимальные предкризисные значения середины 2008 года. Улучшилась ситуация на рынке труда, положительную динамику демонстрирует реальная заработная плата, которая уже в 2010 году превысила предкризисный уровень.

В 2011 году кредитная активность со стороны банковской системы существенно возросла. Совокупный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и населению, увеличился по итогам года до 23 266,4 млрд. руб., или на 28,2% против прироста на 12,6% за 2010 год.

В 2011 году потребительская инфляция достигла минимума в современной российской истории - 6,1% и снизилась на 2,7 процентного пункта против 2010 года (8,8%).

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 и реклассифицирующих проводок, 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.

Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. (Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соот



3. Основы представления отчетности (продолжение)

вместе с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевых финансовых инструментов, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменимых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевыми инструментах. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка);

поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка);



3. Основы представления отчетности (продолжение)

поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка).

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

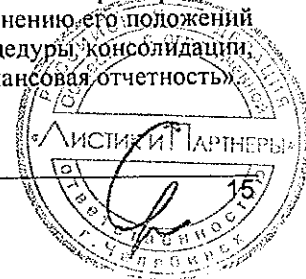
МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (далее – МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями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

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями). По мнению Руководства Банка применение указанного стандарта не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (далее – МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). По мнению Руководства Банка применение указанного стандарта не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО (IFRS) 9) первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход консолидированного отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО (IFRS) 9 в основном без изменений из МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты – признание и оценка». Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».



3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 «Консолидация – организации специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». По мнению Руководства Банка применение указанного стандарта не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (далее – МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». По мнению Руководства Банка применение указанного стандарта не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» (далее – МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. По мнению Руководства Банка применение указанного стандарта не повлияет на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 13 повлияет на финансовую отчетность.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (далее – МСФО (IAS) 1) – «Представление статей 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 изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО (IFRS) 1 «Принятие МСФО впервые» – «Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте



3. Основы представления отчетности (продолжение)

даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой

составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

По мнению Руководства Банка применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность 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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 имеющихся в наличии для продажи;

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

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

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

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

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 обесценение кредитного портфеля (или непосредственного уменьшения).



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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

отражения текущих условий, которые не оказывали влияния на предшествующие периоды, и изъятия влияния ранее имевших место условий, которые в настоящий момент отсутствуют.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля". Уменьшение ранее созданного резерва под обесценение кредитного портфеля отражается в отчете о прибылях и убытках по кредиту строки "Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитного портфеля".

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает непроемкие 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 котируемые рыночные цены, оцениваются по себестоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменении собственного капитала. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи". Обесценение и восстановление ранее обесцененной стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражается в отчете о прибылях и убытках.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения. Данная категория включает финансовые активы с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки.

Банк не может классифицировать какие-либо финансовые активы как удерживаемые до погашения, если в течение текущего финансового года или в течение двух предыдущих финансовых лет объем удерживаемых до погашения финансовых активов, которые Банк продал или переклассифицировал до наступления срока погашения, выражается более чем незначительной по отношению ко всем финансовым активам, удерживаемым до погашения, суммой.

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

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.

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:



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

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.

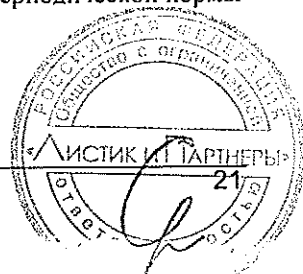
Справедливая стоимость арендованного имущества на начало срока аренды, как правило, равна цене его приобретения.

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 течении срока аренды на систематической и рациональной основе, обеспечивающей отражение постоянной периодической нормы прибыли Банком.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 отложен-



4. Принципы учетной политики (продолжение)

ному 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.

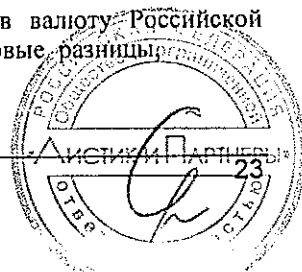
Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете 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



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 2010 года официальный обменный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США и 40,3331 рублей за 1 EUR, на 31 декабря 2011 года - 32,1961 рублей за 1 доллар США и 41,6714 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.

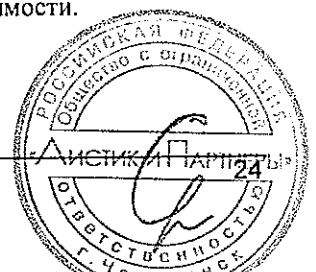
Банк не проводит сделок, которые МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» определены как хеджирующие.

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.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

	2011	2010
Наличные средства	42,899	33,952
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	47,095	63,980
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	15,848	75,258
- других стран	19,656	0
Межбанковские кредиты	84,612	81,000
Брокерские счета	16	1
Итого денежных средств и их эквивалентов	210,126	254,191

По состоянию на 31 декабря 2011 года отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним.

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 30.

В течение 2011 и 2010 годов Банк не вел не денежную деятельность.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	0	3,516
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	120,450	73,854
Кредиты среднему и малому бизнесу	1,101,258	516,525
Ипотечные кредиты	2,606	0
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0
Государственные и муниципальные организации	71,796	34,134
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-129,828	-71,916
Итого кредитов и авансов клиентам	1,166,282	556,113

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

	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государст- венные и муници- пальные организа- ции	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	70	3,933	67,230	0	683	71,916
(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
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0	0



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	0	6,501	121,824	67	1,436	129,828
--------------------------------------------------------------------	---	-------	---------	----	-------	---------

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	0	11,271	51,549	0	1,060	63,880
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	70	-7,338	12,610	0	-377	4,965
Средства, списанные в течение года как безнадежные	0	0	3,071	0	0	3,071
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0	0	0	0	0	0
Выбытие дочерних компаний	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	70	3,933	67,230	0	683	71,916

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики.

	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные и общественные организации	71,796	5.54%	34,134	5.44%
Строительство	189,214	14.60%	34,621	5.51%
Производство	75,328	5.81%	82,862	13.19%
Добыча полезных ископаемых	45,562	3.52%	0	0.00%
Услуги	105,844	8.17%	65,941	10.50%
Торговля	335,109	25.85%	245,254	39.05%
Финансы	195,175	15.06%	29,445	4.69%
Здравоохранение	71,011	5.48%	0	0.00%
Физические лица	123,055	9.49%	73,854	11.76%
Прочие	84,016	6.48%	61,918	9.86%
Итого кредитов и авансов клиентам	1,296,110	100%	628,029	100%



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

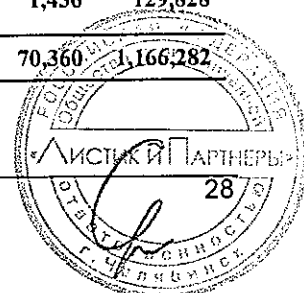
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 11 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 33 768 тысяч рублей или 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 582 846 тысяч рублей, или 44,97% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2010 года у Банка было 13 заемщиков с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 18,347 тысяч рублей или 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 422,188 тысяч рублей, или 67,22% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля.

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

	Корпоративные кредиты	Потребительские 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
- [Межбанковские кредиты]	0	0	0	0	0	0
- [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
Итого текущих и обесцененных	0	120,450	1,101,258	2,606	71,796	1,296,110
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (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
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	1,626	50,969	0	0	52,595
Общая балансовая сумма кредитов	0	120,450	1,101,258	2,606	71,796	1,296,110
Величина резерва под обесценение	0	6,501	121,824	67	1,436	129,828
Итого кредитов и авансов	0	113,949	979,434	2,539	70,360	1,166,282



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
клиентам (за вычетом резерва под обесценение)						

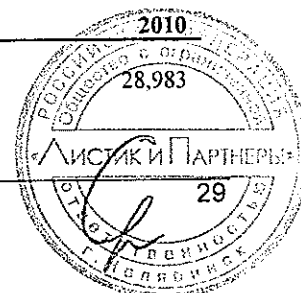
Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Среднему и малому бизнесу	Ипотечные кредиты	Государственные и муниципальные организации	Итого
- [Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет]	0	0	0	0	0	0
- [Межбанковские кредиты]	3,516	0	0	0	0	3,516
- [Кредиты физическим лицам]	0	73,854	0	0	0	73,854
- [Кредиты малому бизнесу]	0	0	425,821	0	34,134	459,955
- Кредиты, пересмотренные в 2010 году	0	0	90,704	0	0	90,704
Итого текущих и обесцененных	3,516	73,854	516,525	0	34,134	628,029
<i>Просроченные, но необесцененные</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но необесцененных	0	0	0	0	0	0
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа менее 30 дней	0	487	0	0	0	487
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	538	0	0	0	538
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	957	0	0	0	957
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	9	2,181	0	0	2,190
- с задержкой платежа свыше 360 дней	0	289	34,553	0	0	34,842
Итого индивидуально обесцененные (общая сумма)	0	2,280	36,734	0	0	39,014
Общая балансовая сумма кредитов	3,516	73,854	516,525	0	34,134	628,029
Величина резерва под обесценение	70	3,933	67,230	0	683	71,916
Итого кредитов и авансов клиентам (за вычетом резерва под обесценение)	3,446	69,921	449,295	0	33,451	556,113

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 30.

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

	2011	2010
Корпоративные акции	1	28,983



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Государственные облигации	114,300	170,428
Муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	128,557	468,436
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	242,858	667,847

Корпоративные акции представляют собой ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные российскими компаниями.

Государственные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные Министерством Финансов РФ.

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
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	июнь 2012	май 2015	8.50	20.00

Ниже представлен анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Срок погашения		Годовая ставка	
	минимум	максимум	минимум	максимум
Государственные облигации	январь 2012	декабрь 2014	11.2	12.0
Муниципальные облигации	-	-	-	-
Корпоративные облигации	июль 2011	мая 2015	8.49	21.0

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 и Национальное рейтинговое агентство:

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

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's и Национальное рейтинговое агентство:

Кредитный рейтинг выше BBB +	199,411
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	155,472
Кредитный рейтинг BB и ниже	312,964
Не имеющие кредитного рейтинга	



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667,847
------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 30.

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Корпоративные акции	15,015	0
Корпоративные облигации		31,716
Вложения в доли	10	10
За вычетом резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	-60
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15,025	31,666

Ниже представлен анализ движения финансовых активов за 2011 год:

	2011	2010
Балансовая стоимость за 31 декабря года, предшествующего отчетному	31,726	143,864
Выбытие финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-71,557	-352,743
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	54,856	239,246
Купон и дисконт	0	1,359
Переклассификация из портфеля оцениваемые по справедливой стоимости в портфель удерживаемые до погашения	0	0
Переоценка по справедливой стоимости	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря года отчетного года	15,025	31,726

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:

	31 декабря 2011 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	
Кредитный рейтинг BB и ниже	
Не имеющие кредитного рейтинга	15,025
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,025

Ниже приведена информация о кредитном качестве ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2010 года, основанная на рейтингах следующих рейтинговых агентств: Standard & Poor's, Fitch and Moody's:

	31 декабря 2010 года
Кредитный рейтинг выше BBB +	
Кредитный рейтинг между BB+ и BBB+	
Кредитный рейтинг BB и ниже	31,716
Не имеющие кредитного рейтинга	10
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31,726



Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 30.

9. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Корпоративные акции	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

10. Средства в других банках

	2011	2010
Текущие депозиты в других банках	2,346	799
Векселя других банков	190	0
Величина резерва под обесценение средств в других банках	-51	-5
Итого средств в других банках	2,485	794

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

	Депозиты в других банках	Векселя других банков	Договоры обратного репо	Итого
Текущие и необесцененные				
- в 20 крупнейших российских банках	0	190	0	190
- в других российских банках	1,500	0	0	1,500
- в крупных банках стран ОЭСР	846	0	0	846
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0	0
- в других банках	0	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2011 году	0	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	846	190	0	1,036
- [не имеющие рейтинга]	1,500	0	0	1,500
- Остатки, пересмотренные в 2011 году	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	2,346	190	0	2,536
Индивидуально обесцененные	0	0	0	0
Величина резерва под обесценение	47	4	0	51
Итого средств в других банках (за вычетом резерва под обесценение)	2,299	186	0	2,485

Ниже представлено кредитное качество по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Краткосрочные депозиты в других банках	Договоры обратного репо	Итого
Текущие и необесцененные			
- в 20 крупнейших российских банках	0	0	0
- в других российских банках	799	0	799



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

- в крупных банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках стран ОЭСР	0	0	0
- в других банках	0	0	0
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
- [с рейтингом AAA]	0	0	0
- [с рейтингом от AA- до AA+]	0	0	0
- [с рейтингом от A- до A+]	0	0	0
- [с рейтингом ниже A-]	0	0	0
- [не имеющие рейтинга]	799	0	799
- Остатки, пересмотренные в 2010 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	799	0	799
Индивидуально обесцененные	0	0	0
За вычетом резерва под обесценение	5	0	5
Итого средств в других банках	794	0	794

11. Основные средства

Движение по счетам основных средств представлено в следующей таблице:

	Прим	Здания	Комп. Оборудов.	Офисное оборудов. Транспорт	HMA	Кап. Влож	Итого
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2010 года		88,769	6,296	9,200	2,085	1,658	108,008
Поступления		27,746	589	437	0	0	28,772
Поступило, но не введено в эксплуатацию		279	0	153	0	0	432
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		13,104	496	377	0	0	13,977
Остаток на 31 декабря 2010 года		103,690	6,389	9,413	2,085	1,658	123,235
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2010 года		1,231	4,593	2,942	1,476	0	10,242
Амортизационные отчисления		1,630	801	772	308	0	3,511
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Выбытия		174	436	134	0	0	744
Остаток на 31 декабря 2010 года		2,687	4,958	3,580	1,784	0	13,009
Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года		101,003	1,431	5,833	301	1,658	110,226
Первоначальная стоимость							
Остаток на 1 января 2011 года		103,690	6,389	9,413	2,085	1,658	123,235
Поступления		844	152	1,737	0	582	3,315
Введено в эксплуатацию		279		153			432
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Перевод в инвестиционную недвижимость		27,315					27,315
Выбытия		2,039	462	992	0	0	3,493
Остаток на 31 декабря 2011 года		75,180	6,079	10,158	2,085	2,240	95,742
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2011 года		2,687	4,958	3,580	1,784	0	13,009
Амортизационные отчисления		2,039	577	911	194	0	3,721
Переоценка		0	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления по основным средствам,		659	0	0	0		



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Здания	Комп.	Офисное	НМА	Кап.	Итого
переведенным в инвестиционную недвижимость						
Выбытия	89	462	376	0	0	927
Остаток на 31 декабря 2011 года	3,978	5,073	4,115	1,978	0	15,144
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	71,202	1,006	6,043	107	2,240	80,598

При составлении отчетности за 2010 год основные средства группы «Здания», приобретенные, но не введенные в эксплуатацию, были показаны в группе «Офисное оборудование. Транспорт». В вышепредставленной таблице (данные за 2010 год) указанные основные средства перенесены в группу «Здания» и показаны по строке «Поступило, но не введено в эксплуатацию». На общую сумму основных средств и начисленной амортизации за 2010 год перенос из одной группы основных средств в другую влияния не оказал.

12. Инвестиционная недвижимость

	Прим.	2011	2010
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 01 января 2011 года		0	0
Перевод из категории основные средства		27315	0
Амортизация		-659	0
Убытки от переоценки по справедливой стоимости		-2265	
Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости на 31 декабря 2011 года		24,391	0

Оценка здания по рыночной стоимости была проведена 22 декабря 2011 года 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.

13. Прочие активы

	Прим	2011	2010
Дебиторская задолженность и авансовые платежи		91,782	1,108
Расчеты с бюджетом по налогам		440	3,407
Прочие		4,760	3,354
Итого прочих активов		96,982	7,869

Основную долю (93,3%) прочих активов занимает предоплата по договору купли-продажи нежилого помещения (90,502 тыс.руб., в т.ч. НДС – 13,805 тыс.руб.). В связи с возникновением разногласий между контрагентом и Банком, вызванных перечислением Банком суммы НДС по сделке не в адрес контрагента, а в адрес налогового органа (в соответствии с действующим законодательством), условия договора контрагентом не исполнены. На момент составления отчетности к договору купли-продажи нежилого помещения заключено дополнительное соглашение, по условиям которого обязательства сторон по договору будут исполнены после вступления в законную силу судебного акта.

Резерв под обесценение прочих активов в 2011 году Банком не создавался. 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 26.



14. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета банков	0	0
Депозиты других банков	0	0
Итого средства других банков	0	0

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 30.

15. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие (расчетные) счета	60	19
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	355,986	265,646
- Срочные депозиты	53,010	22,000
Физические лица		
- Текущие счета (вклады до востребования)	17,018	64,645
- Срочные вклады	1,088,204	1,050,457
Итого средств клиентов	1,514,278	1,402,767

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	сумма	%	сумма	%
Физические лица	1,105,222	72.99%	1,115,102	79.49%
Страхование	286,857	18.94%	121,350	8.65%
Строительство	46,355	3.06%	48,820	3.48%
Услуги	36,425	2.41%	26,044	1.86%
Предприятия торговли	23,115	1.53%	64,961	4.63%
Транспорт	3,631	0.24%	2,168	0.15%
Финансы и инвестиции	4,429	0.29%	3,942	0.28%
Прочие	8,244	0.54%	20,380	1.45%
Итого средств клиентов	1,514,278	100%	1,402,767	100%

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 30.

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2011	2010
Выпущенные векселя	6,514	23,753
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	6,514	23,753

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 30.



17. Прочие обязательства

	2011	2010
Кредиторская задолженность	1,714	1,474
Обязательство по финансовой аренде	0	0
Налоги к уплате	4,334	1,245
Отложенный доход	958	13
Прочие	805	442
Итого прочих обязательств	7,811	3,174

Географический анализ, анализ в разрезе валют, сроков погашения и средневзвешенных процентных ставок представлены в примечании 26. Информация по связанным сторонам раскрыта в примечании 30.

18. Уставный капитал

Уставный капитал Банка сформирован путем внесения акционерами рублевых денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2011 уставный капитал отражен по инфлированной стоимости.

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

	2011			2010		
	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции	Количество акций	Номинал	Сумма, скорректированная с учетом инфляции
Обыкновенные акции	30,000,000	0.01	377,453	15,000,000	0.01	227,453
Итого уставного капитала	30,000,000		377,453	15,000,000		227,453

В 2011 году Банк провел дополнительную эмиссию акций на общую сумму 150,000 тыс.руб.

На отчетную дату 31 декабря 2011 года Банк не имел акции, выкупленных у акционеров.

19. 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 2011 нераспределенная прибыль Банка составила 47.782 тысяч рублей. (2010 - 39.688 тысяч рублей).

20. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	168,832	82,491
Корреспондентские счета в других банках	400	227
Долговые обязательства	76,629	101,817
Итого процентных доходов	245,861	184,535

Процентные расходы

Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)

-980

-8,125



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Счета клиентов	-111,095	-106,098
Срочные депозиты банков	-32	-102
Итого процентных расходов	-112,107	-114,325
Чистые процентные доходы	133,754	70,210

21. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	30,482	15,234
Комиссия за инкассацию	591	512
Комиссия по выданным гарантиям	609	1,160
Прочие	389	108
Итого комиссионных доходов	32,071	17,014
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	-2,567	-1,938
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	-207	-163
Прочие	-4,589	-588
Итого комиссионных расходов	-7,363	-2,689
Чистый комиссионный доход	24,708	14,325

22. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Доходы от сдачи имущества в аренду	2,316	978
Доходы от оказания консультационных услуг	1,292	881
Доходы за обработку документов	4,096	4,108
Прочие доходы	427	1,506
Итого прочих операционных доходов	8,131	7,473

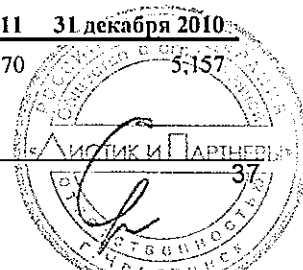
23. Операционные расходы

	Прим.	2011	2010
Амортизация основных средств	11	-3,721	-3,512
Затраты на содержание персонала		-76,599	-62,705
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)		-11,886	-14,114
Налоги, относимые на расходы		-4,281	-3,465
Ремонт и обслуживание имущества		-3,476	-3,219
Реклама и маркетинг		-5,581	-4,156
Аренда		-10,084	-9,332
Прочие расходы		-14,718	-12,334
Итого операционных расходов		-130,346	-112,837

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	5,270	5,157



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)
Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

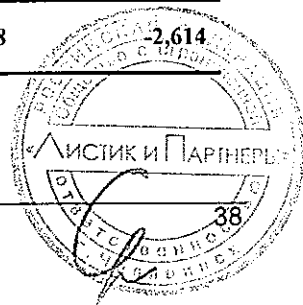
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и сторнированием временных разниц	-6,872	340
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	-1,602	5,497

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогу на прибыль.

	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	2,608	9,653
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20%; 2010г.: 20%)	522	1,931
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Доходы, облагаемые по отличным ставкам от 20%	-677	0
- Расходы, уменьшающие налоговую базу	-795	0
- Доходы, не увеличивающие налоговую базу	-914	
- Расходы, не учитываемые в налогооблагаемой базе	530	3,255
- Прочие расхождения	-268	311
Расходы по налогу на прибыль за год	-1,602	5,497

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 их налоговой базой для целей расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%), за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (2010 г.: 15%).

	2011	2010
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Кредиты и дебиторская задолженность	-229	-526
Резерв под обесценение кредитов	-8,887	-5,025
Резерв под обесценение средств в других банках	-10	-1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	-749	0
Амортизация	-3,029	-2,367
Прочее	-64	-4
Налоговые убытки, перенесенные на будущее	0	0
Общая сумма отложенного налогового актива	-12,967	-7,923
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	2,277
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0
Основные средства	7,998	8,260
Инвестиционная недвижимость	711	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	8,709	10,537
Итого отложенный налоговый актив/отложенное налоговое обязательство	4,258	-2,614



Отложенное налоговое обязательство было отображено через прибыль и убыток.

25. Дивиденды

Дивиденды по итогам 2011 и 2010 финансовых годов не выплачивались.

26. 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 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 группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются 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 6. 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 2011 года:



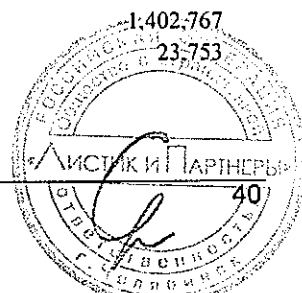
БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
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
Отложенный налоговый актив	4,258	0	4,258
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15,025	0	15,025
Основные средства	80,598	0	80,598
Инвестиционная недвижимость	24,391		24,391
Прочие активы	96,982	0	96,982
Итого активов	1,845,799	20,485	1,866,284
Обязательства			
Субординированный депозит	0	0	0
Средства клиентов	1,514,278	0	1,514,278
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,514	0	6,514
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0
Прочие обязательства	7,811	0	7,811
Итого обязательств	1,528,603	0	1,528,603
Чистая балансовая позиция	317,196	20,485	337,681

По состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	254,191	0	254,191
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10,573	0	10,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667,847	0	667,847
Средства в других банках	794	0	794
Кредиты и дебиторская задолженность	556,113	0	556,113
Отложенный налоговый актив	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	31,656	31,666
Основные средства	110,226	0	110,226
Прочие активы	7,869	0	7,869
Итого активов	1,607,623	31,656	1,639,279
Обязательства			
Субординированный депозит	23,500	0	23,500
Средства клиентов	1,402,767	0	1,402,767
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,753	0	23,753



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

Отложенное налоговое обязательство	2,614	0	2,614
Прочие обязательства	3,174	0	3,174
Итого обязательств	1,455,808	0	1,455,808
Чистая балансовая позиция	151,815	31,656	183,471

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

Рыночный риск.

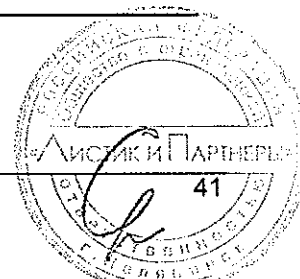
Банка подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому 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 2011 года:

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
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
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	4,258	0	0	0	4,258
Основные средства	80,598	0	0	0	80,598
Инвестиционная недвижимость	24,391	0	0	0	24,391
Прочие активы	96,442	540	0	0	96,982
Итого активов	1,767,387	40,583	58,314	0	1,866,284
Обязательства					
Средства клиентов	1,358,708	96,575	58,995	0	1,514,278
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,514	0	0	0	6,514
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7,717	94	0	0	7,811
Субординированный депозит	0	0	0	0	0
Итого обязательств	1,372,939	96,669	58,995	0	1,528,603
Чистая балансовая позиция	394,448	-56,086	-681	0	337,681

Общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2010 года:



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

*Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)*

	Валюта Российской федерации	Доллары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	172,986	15,297	65,908	0	254,191
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	10,573	0	0	0	10,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	667,847	0	0	0	667,847
Средства в других банках	0	794	0	0	794
Кредиты и дебиторская задолженность	503,525	9,768	42,820	0	556,113
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	31,656	0	0	31,666
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства	110,226	0	0	0	110,226
Прочие активы	7,423	446	0	0	7,869
Итого активов	1,472,590	57,961	108,728	0	1,639,279
Обязательства					
Средства клиентов	1,252,443	74,052	76,272	0	1,402,767
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,753	0	0	0	23,753
Отложенное налоговое обязательство	2,614	0	0	0	2,614
Прочие обязательства	3,137	37	0	0	3,174
Субординированный депозит	23,500	0	0	0	23,500
Итого обязательств	1,305,447	74,089	76,272	0	1,455,808
Чистая балансовая позиция	167,143	-16,128	32,456	0	183,471

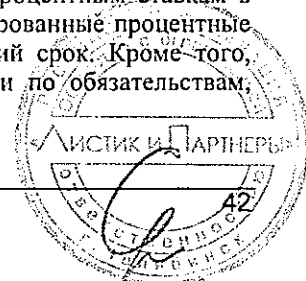
Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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 2011 года		На 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-2,804	-2,804	-806	-806
Ослабление доллара США на 5%	2,804	2,804	806	806
Укрепление евро на 5%	-34	-34	1,623	1,623
Ослабление евро на 5%	34	34	-1,623	-1,623

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может 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.



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

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
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	295,305	283,172	351,061	690,144	40,373	1,660,055
Итого финансовых обязательств	527,711	143,595	191,179	658,307	0	1,520,792
Чистый разрыв на 31 декабря 2011 года	-232,406	139,577	159,882	31,837	40,373	139,263
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	270,128	160,705	140,316	887,440	62,995	1,521,184
Итого финансовых обязательств	391,918	499,252	499,249	36,101	26,114	1,452,634
Чистый разрыв на 31 декабря 2010 года	-121,790	-338,547	-358,933	851,339	36,481	68,550

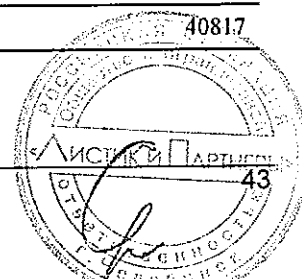
Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющих на отчетную дату. Чувствительность 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.

2011

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	40,617	40,617
	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	-40,617	-40,617

2010

	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
<i>валюта</i>			
Рубль	100	40817	40817



валюта	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Рубль	100	-40817	-40817

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

% в год	2011				2010			
	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие	Рубли	Дол- лары США	Евро	Прочие
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые торговые ценные бумаги	11.56	0.00	0.00	0.00	13.48	0.00	0.00	0.00
Средства в других банках	7.27	0.00	0.00	0.00	3.09	0.00	0.00	0.00
Кредиты и авансы клиентам	15.26	0.00	9.50	0.00	16.73	15.50	10.73	0.00
Долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11.67	0.00	0.00
Дебиторская задолженность по сделкам репо	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0.00	0.00	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
Перевод в долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Обязательства								
Средства других банков	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Средства клиентов								
- текущие и расчетные счета	0.10	0.10	0.10	0.00	0.10	0.10	0.10	0.00
- срочные депозиты	9.62	5.11	5.18	0.00	12.13	7.39	6.99	0.00
Выпущенные долговые ценные бумаги	11.52	0.00	0.00	0.00	5.21	0.00	0.00	0.00
Прочие заемные средства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Прочие обязательства	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Субординированный депозит	0.00	0.00	0.00	0.00	12.00	0.00	0.00	0.00
Обязательства, непосредственно связанные с долгосрочными активами, удерживаемые для продажи (или группы выбытия)	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 долевыми инструментами. Если бы за 31 декабря 2011 года цены на акции были на 10% (2010 г.: на 10%) меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 24.286 тысяч рублей (2010 г.: на 66.785 тысяч рублей) меньше (в основном в результате обесценения корпоративных акций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и переоценки торговых и прочих корпоративных акций, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 1.503 тысячи рублей (2010 г.: на 3.172 тысяч рублей) меньше в основном в результате уменьшения



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)**Примечания к финансовой отчетности****за год, закончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах рублей)*

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), 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.

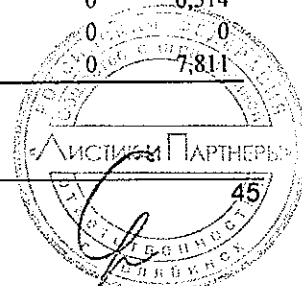
Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы чистых активов (см. Примечание 6).

Риск ликвидности. 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 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	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
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
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	15,025	15,025
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, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
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
Итого активов	301,785	283,172	351,061	690,144	215,731	1,841,893
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	527,711	139,807	188,453	658,307	0	1,514,278
Субординированный депозит	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	3,788	2,726	0	0	6,514
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	7,811	0	0	0	0	7,811



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

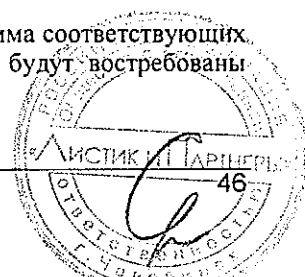
	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Итого обязательств	535,522	143,595	191,179	658,307	0	1,528,603
Чистый разрыв ликвидности	-233,737	139,577	159,882	31,837	215,731	313,290

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2010 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	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	254,191	0	0	0	0	254,191
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0	0	0	0	10,573	10,573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	638,864	28,983	667,847
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	31,656	10	31,666
Средства в других банках	0	794	0	0	0	794
Кредиты и дебиторская задолженность	15,937	159,911	140,316	216,920	23,029	556,113
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства	0	0	0	0	110,226	110,226
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	7,869	0	0	0	0	7,869
Итого активов	277,997	160,705	140,316	887,440	172,821	1,639,279
Обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	390,960	485,766	489,940	36,101	0	1,402,767
Субординированный депозит	0	0	0	0	23,500	23,500
Выпущенные долговые ценные бумаги	958	13,486	9,309	0	0	23,753
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2,614	2,614
Прочие обязательства	3,174	0	0	0	0	3,174
Итого обязательств	395,092	499,252	499,249	36,101	26,114	1,455,808
Чистый разрыв ликвидности	-117,095	-338,547	-358,933	851,339	146,707	183,471

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 в Банке, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения 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 ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов Банка России.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы.



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

*Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)*

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.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2011	2010
Основной капитал	354,295	185,015
Дополнительный капитал	19	23,521
Суммы, вычитаемые из капитала		
Итого нормативного капитала	354,314	208,536

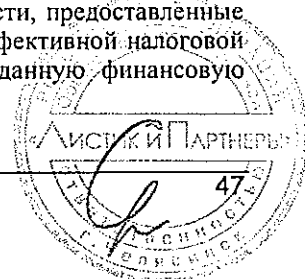
Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

	2011	2010
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	300,000	150,000
Фонд накопленных курсовых разниц	0	0
Нераспределенная прибыль (убыток)	54,295	35,015
Итого капитала 1-го уровня	354,295	185,015
Капитал 2-го уровня		
Фонд переоценки	19	21
Субординированный депозит	0	23,500
Итого капитала 2-го уровня	19	23,521
Итого капитала	354,314	208,536

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 31 декабря 2010 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

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 2011 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:

	2011	2010
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	73,327	95,639
Выданные гарантии и поручительства	22,025	27,061
Итого обязательств кредитного характера	95,352	122,700

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 несения 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 2011 года Банк не имел активов, переданных в залог в качестве обеспечения.

29. 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 группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся 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 2011 года и 31 декабря 2010 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 активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом. Информация об оценочной справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2011 года приведена в Примечании.

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.

Справедливая стоимость финансовых инструментов представлена ниже:

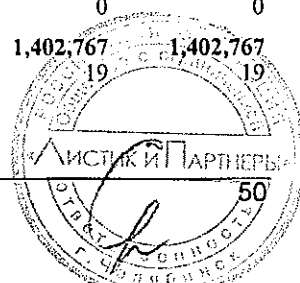
31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	233,405	233,405	264,764	264,764
- Наличные средства	42,899	42,899	33,952	33,952
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	47,095	47,095	63,980	63,980
- Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	23,279	23,279	10,573	10,573
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	35,504	35,504	75,258	75,258
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	0	0	0	0
<i>Средства в других банках</i>	2,485	2,485	794	794
- Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	1,166,282	1,166,282	556,113	556,113
<i>Дебиторская задолженность по сделкам репо</i>	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
<i>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</i>	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	15,025	15,025	31,666	31,666
- Российские государственные облигации	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным облигации	0	0	31,656	31,656
- Корпоративные акции	15,015	15,015		
- Доли участия	10	10	10	10
- Векселя	0	0	0	0
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	242,858	242,858	667,847	667,847
- Российские государственные облигации	114,300	114,300	170,428	170,428
- Муниципальные облигации	0	0	0	0
- Корпоративным акцин	1	1	28,983	28,983
- Корпоративные облигации	128,557	128,557	468,436	468,436
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0
Итого финансовых активов	1,660,055	1,660,055	1,521,184	1,521,184
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Средства других банков</i>	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0
<i>Средства клиентов</i>	1,514,278	1,514,278	1,402,767	1,402,767
- Текущие/расчетные счета государственных и	60	60		



БАНК "РЕЗЕРВ" (ОАО)

Примечания к финансовой отчетности
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

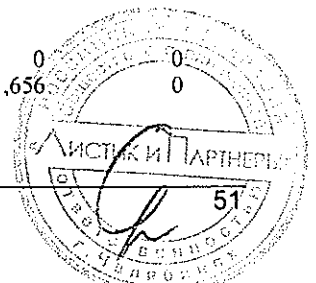
	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
общественных организаций				
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	355,986	355,986	265,646	265,646
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	53,010	53,010	22,000	22,000
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	17,018	17,018	64,645	64,645
- Срочные вклады физических лиц	1,088,204	1,088,204	1,050,457	1,050,457
Выпущенные долговые ценные бумаги	6,514	6,514	23,753	23,753
- Векселя	6,514	6,514	23,753	23,753
- Еврооблигации	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0
- Депозитные сертификаты	0	0	0	0
- Облигации	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0
- Стабилизационный кредит ЦБ РФ	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от других компаний/государственных организаций	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0
- Кредиторы по пластиковым картам	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным операциям	0	0	0	0
- Резервы по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
- Прочие начисленные обязательства	0	0	0	0
Субординированный депозит	0	0	23,500	23,500
- Субординированный депозит	0	0	23,500	23,500
Итого финансовых обязательств	1,520,792	1,520,792	1,450,020	1,450,020

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.)	2011			2010		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Торговые ценные бумаги						
-Корпоративные облигации	128,557	0	0	468,436	0	0
-Облигации ЦБРФ	0	0	0	0	0	0
-Муниципальные облигации	0	0	0	0	0	0
-Облигации федерального займа	114,300	0	0	170,428	0	0
-Корпоративные акции	1	0	0	28,983	0	0
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
-Корпоративные акции	0	15,015	0	0	0	0
-Корпоративные облигации	0	0	0	0	31,656	0



-Доли участия	0	10	0	10		
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	242,858	15,015	10	667,847	31,656	10

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.

30. 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:

	2011	2010
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2,867	91,622
Кредиты, выданные в течение года	77,188	230,128
(Возврат кредитов в течение года)	1,763	318,883
Кредиты на 31 декабря отчетного года	78,292	2,867
Процентный доход	580	4,377
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	25,613	41,069
Депозиты, полученные в течение года	100,086	37,785
(Депозиты, выплаченные в течение года)	69,177	55,553
Депозиты за 31 декабря отчетного года	56,522	23,301
Процентные расходы по депозитам	1,977	2,597
Комиссионные доходы	734	775
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты руководящему персоналу	8,225	7,352
Гарантии, выданные Банком	0	0



31. События после отчетной даты

В 2011 году решением общего собрания акционеров нераспределенная прибыль осталась нераспределенной.

32. Консолидация компании

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк контролировал деятельность компании ООО "ИФК «Резерв-Финанс». Данная компания была учреждена Банком в 2010 году.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк контролировал деятельность компании специального назначения, так как вся финансовая и операционная деятельность этой компаний специального назначения осуществляется от имени и в соответствии с конкретными потребностями Банка. Банк владел правами на получение большинства выгод от деятельности компании специального назначения и также был подвержен рискам, связанным с деятельностью данной компании.

33. 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.

