

## Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

### 1 Основная деятельность Банка

1p126(b) Данная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, включает финансовую отчетность «Коммерческого банка развития» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк).

27p1,3,5 «Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью) - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3364, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 31 мая 2001 года, лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3364, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 23 августа 2006 года, лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3364, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 23 августа 2006 года. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350). Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае наступления страхового случая у Банка.

По состоянию на 31 декабря 2011 года основными участниками Банка являются:

Участник банка	Доля в УК, %	Участие в руководстве Банка
Улинец А.М.	2,95%	Член Совета директоров
Гайдуков Ю.А.	23,56%	Член Совета директоров
Меньшикин С.А.	2,81%	Заместитель Председателя Правления Банка, член Правления Банка
Петрова Л.Н.	3,23%	
Горбунов Ю.С.	5,33%	
ООО "Флаймгрупп"	0,28%	
Романов С.В.	7,75%	
Беспалова Н.А.	3,04%	
Коготова И.К.	2,66%	
Кузнецов С.Н.	5,05%	
Мосин А.Н.	11,78%	
Костюшко К.Н.	8,13%	
Сванидзе Т.А.	14,31%	
Черников А.А.	3,01%	
Кохан А.А.	3,06%	
Майфат М.М.	3,04%	
	100,00%	

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банк имеет 1 обособленное структурное подразделение – филиал, 9 внутренних структурных подразделений - 3 операционных офиса и 6 дополнительных офисов.

Наименование ОСП	Адрес
Филиал «Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Санкт-Петербурге	191014, г. Санкт-Петербург, ул. Парадная, д. 8, лит. Е, пом. 34-51
Наименование ВСП	Адрес
Операционный офис № 1 в г. Рязани	390048, г. Рязань, ул. Новоселов, д. 37
Дополнительный офис № 2 «Щелковское шоссе 25/15» в г. Москве	107241, г. Москва, Щелковское ш., д. 25/15
Операционный офис № 4 в г. Рязани	390000, г. Рязань, ул. Сенная, д. 10
Дополнительный офис № 5 в г. Серпухове	142200, Московская область, г. Серпухов, ул. Советская, д. 80/8, помещение 2
Дополнительный офис № 6 «Шоссе Энтузиастов» в г. Москве	111123, г. Москва, ш. Энтузиастов, д. 31, стр. 38, 1-ый этаж
Операционный офис № 7 в г. Обнинске	249030, Калужская область, г. Обнинск, ул. Королева, д. 4
Дополнительный офис № 8 «Кожухово» в г. Москве	111625, г. Москва, ул. Рудцевка, д. 3, 1-ый этаж, пом. II, комн. 1-17
Дополнительный офис № 9 в г. Ступино	142800, Московская область, г. Ступино, ул. Горького, д. 20
Дополнительный офис № 10 «Фруктовая» в г. Москве	117556, г. Москва, ул. Фруктовая, д. 5а

1p126(a) Банк зарегистрирован по следующему адресу: 123317, г. Москва, Шмитовский проезд, дом 18А, строение 1

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первой половине 2011 года продолжалось восстановление мировой экономики после кризиса 2008-2009 годов. Для этого периода характерны относительно низкие процентные ставки при умеренной базовой инфляции, сравнительно высокий спрос на инвестиционные и потребительские товары длительного пользования и, как следствие, рост цен на энергоресурсы и финансовые активы. Однако, сохранялась неопределенность в отношении стабильности процессов восстановления мировой экономики.

В условиях подъема мировой экономики к середине 2011 года усилилось инфляционное давление, и финансовые власти большинства государств предприняли меры по ужесточению денежно-кредитной политики. Центральные банки ряда стран в 2011 году повышали процентные ставки. В частности, была повышена ставка рефинансирования Европейского центрального банка, Федеральная резервная система США к середине 2011 года завершила программу дополнительного монетарного стимулирования экономики. Под влиянием постепенного снижения темпов экономического роста США, Китая и обострение кризиса суверенных долгов в еврозоне, со второй половины 2011 года усилилось напряжение на мировых финансовых рынках. Агентство Standard&Poor's снизило долгосрочный суверенный рейтинг США с наивысшего уровня

«AAA» до «AA+», были снижены рейтинги ряда европейских стран. В этот период финансово-экономическая ситуация как в развитых, так и в развивающихся экономиках определялась оттоком краткосрочного капитала, недостатком ликвидности, обесценением валют в доллара США и значительным снижением фондовых индексов.

Нестабильность мировой экономики в 2011 году отразилась и на финансово-экономической ситуации в России.

Рост цен на энергоресурсы в первой половине 2011 года обуславливал рост российских биржевых индексов и укрепления рубля к основным мировым валютам. В первой половине 2011 года в условиях нарастания инфляционных ожиданий Банк России предпринимал меры по изменению параметров денежно-кредитной политики и два раза повышал ставку рефинансирования на 0.25% и процентные ставки по отдельным своим операциям.

Усиление неприятия рисков инвесторами с середины 2011 года и волатильности мировых цен на нефть привели к ослаблению национальной валюты, снижению биржевых индексов, оттоку краткосрочного капитала и ухудшению ситуации с банковской ликвидностью. Напряженность на рынке МБК постепенно нарастала в течение всего 2011 года, ставки по однодневным межбанковским кредитам выросли с 2.7% с начала года до 5.0% в конце 2011 года. В декабре 2011 года для стабилизации ситуации с ликвидностью Банк России снизил ставку рефинансирования на 0.25% и процентные ставки по отдельным своим операциям.

Нестабильность мировой экономики в 2011 году оказала умеренное негативное воздействие на Россию, и в целом финансово-экономическая ситуация в Российской Федерации оставалась стабильной, благодаря высоким ценам на энергоресурсы, сравнительно низкому государственному долгу и значительному запасу золотовалютных резервов.

### 3 Основы представления отчетности

1p14 Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. 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).

1p108(a) Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к определению справедливой стоимости кредитов, выданных Банком.

8p14,19 Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2006 года.

#### *Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации*

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

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 соответствии 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 долевого финансового инструмента, 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 существенного 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 существенного 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 долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. (Данное разъяснение не оказало существенного 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 существенного 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 существенного 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 незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного 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 существенного 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 существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- ✓ 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 существенного 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). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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». 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». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 10 повлияет на финансовую отчетность.

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». В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

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. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее – МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда 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 Банка, 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 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 Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

8p30 По мнению Банка, применение перечисленных выше стандартов и интерпретаций не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

#### 4 Принципы учетной политики

##### 4.1. Ключевые методы оценки

1p108(a) При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

39p9 Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

39 (AG 71) Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

39 (AG 72) Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней корректировки (цены сделки) с учетом изменения срока



обращения долговой ценной бумаги.

39 (AG 69) В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродажи имущества в счет погашения долгов.

39 (AG 74) Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

39p48,49 Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует модель дисконтированных денежных потоков.

39p9 Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарашенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей балансовой стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая балансовая стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

39p9 (AG5-AG8) Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, они переоцениваются до их возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банком используются предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

**39p66 39p9 (AG13)** Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

#### 4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

**39p43,44,48,48A** При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

**39p38 (AG53-AG56) IFRS p21,B5(c)** При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку; и

- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов.

#### 4.3. Обесценение финансовых активов

39p9 IFRS7 p16 Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

IFRS7 B5 (f) Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива ("событие убытка") и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

39p 58,59 Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет ("события убытка"), являются наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обеспечения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

IFRS7 B5 (f) Другие основные критерии, которые также используются для определения объективных доказательств обесценения ("событий убытка"):

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не может быть отнесена к задержке, вызванной неполадками платежной системе;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- информация о степени и склонности к нарушениям эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

39p 63 Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

39 (AG92) Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

39p 64 В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

39 (AG84-AG92) В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются

по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

IFRS7p16 B5(d)(i) 39p63, (AG84) Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

39p65 Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

39p63 После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

39p58-59 Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

39p67-68 Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

39p68 В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от

обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

**39p70** Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения на счетах прибылей и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибылей и убытков текущего отчетного периода.

#### **4.4. Прекращение признания финансовых активов**

**39p15,16 39p17** Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу; или

- передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

**39p18** Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу; или

- сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

**39p18-20** При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

#### **4.5. Денежные средства и их эквиваленты**

**1p108(b) 1p110 7p45 7p6** 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. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России.**

**7p45** Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

39p9 IFRS7 p21, (B5(a) Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

39p9(a) Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. имеют потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

39p9(b) (AG4B- AG4K) Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий: - такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, предоставляется на рассмотрение руководству Банка.

39p43,46 39p48,48A (AG64, AG69- AG82) IFRS7p27 Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

18p35(b) Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и 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 отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов.

18p35(b) (v) IFRS7 (B5(e) 39p50 (a,b) 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.

#### 4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг

IFRS7p21 39p21 39p46 39p37 (AG51) Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа ("репо"), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" либо "Финансовые активы, удерживаемые до погашения" в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в балансе как "финансовые активы, переданные без прекращения признания" и показываются в отдельной балансовой статье. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи ("обратные репо"), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в балансе. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность". Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки "репо" по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной балансовой статье в финансовой отчетности Банка. В случае если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае если эти ценные бумаги реализуются третьим сторонам, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток".



#### 4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: а) размещений «овернайт»; б) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи; г) 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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

#### 4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

1p108(b) 1p110 IFRS7p21 39p9 Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

в) 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.

39p43 (AG64) IFRS7p27 39p50F Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

39p46(a) Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

39p(AG65) Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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 консолидированном отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки



процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

#### 4.11. Векселя приобретенные

39p9, 39p 45, 46 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, отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

#### 4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

39p9 39p50B Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

39p43 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются 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.

39p45,46 39p48,48A (AG64, AG69- AG82) IFRS7p27 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 долевого 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.

39p46(c) В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевого инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

21p23,24, 28,30,32 Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в отчете об изменениях в собственном капитале.

39p55(b), (AG83) 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». Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов». Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

#### 4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

39p9 (AG16) IFRS7p21, (B5(b)) Данная категория включает непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи; и
- тех, которые отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

39p9 (AG35) 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.

39p9 43, 45 Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются 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.

#### 4.14. Гудвил

1p108(b) 1p110 IFRS3(A) IFRS3p51 (a) Гудвил представляет собой будущие экономические выгоды от активов, которые не могут быть отдельно определены и признаны. Гудвил, возникающий при объединении, отражается в консолидированном балансе как актив на дату покупки. Гудвил, связанный с приобретением дочерних организаций, отражается отдельной строкой в консолидированном бухгалтерском балансе. Гудвил, связанный с приобретением ассоциированных организаций, включается в балансовую стоимость инвестиций.

IFRS3p51 (b) На дату покупки гудвил оценивается по себестоимости. Себестоимость гудвила – это сумма, на которую стоимость объединения организаций превышает долю организации-покупателя в чистой справедливой стоимости идентифицируемых активов, обязательств и условных обязательств.

IFRS3p54 IFRS3p55 После первоначального признания Банк оценивает гудвил по себестоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Тестирование гудвила на обесценение производится Банком по меньшей мере один раз в год, а также когда существуют признаки его возможного обесценения.

36p90 Банк тестирует генерирующую единицу, на которую распределена деловая репутация, ежегодно. При появлении признака обесценения этой единицы Банк производит тестирование путем сопоставления балансовой стоимости данной единицы, включая гудвил, с ее возмещаемой суммой. Если возмещаемая сумма единицы превышает ее балансовую стоимость, то эта единица, равно как и распределенный на нее гудвил, Банк считает необесцененным. При превышении балансовой стоимости единицы над возмещаемой суммой Банк признает убыток от обесценения.

#### 4.15. Основные средства

16p73(a) 1p108(b) 1p110 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.

16p32 Здания и земельные участки (основные средства) Банк регулярно переоценивает. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем

оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

16p31,39, 40,41 Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

16p22 23p11 Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершенных до 1 января 2003 года, за вычетом резерва под обесценение. Первоначальная стоимость включает затраты по обслуживанию займов, связанные с получением специальных или общих займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

16p30 (Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).)

16p63 36p6,9 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 справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

36p6 36p31 Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

36p59 36p60 Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

16p68,71 Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

16p12 16p13 Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

#### 4.16. Инвестиционная недвижимость

40p5 Инвестиционная недвижимость (земля или здание (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 использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

1p110 В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

40p20 Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

40p30 Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

#### 4.17. Долгосрочные активы (группы выбытия), классифицируемые как "удерживаемые для продажи"

IFRS5p6 Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как "удерживаемые для продажи", если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации.

#### 4.18. Амортизация

16p6 16p73(b) 16p73(c) Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- здания – 2% в год
- компьютерное оборудование – 25% в год,
- автомобили – 20% в год,
- прочее оборудование – 10% в год,
- улучшение арендованного имущества – в течение срока аренды.

16p52,55 Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива, превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

16p58 Земля не подлежит амортизации.

#### 4.19. Нематериальные активы

38p8 К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

38p74,88 После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 3 года, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

38p104 Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного

использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

38p107,108,109 Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом.

#### 4.20. Операционная аренда.

17p33 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.

#### 4.21. Финансовая аренда

17p36 Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

#### 4.22. Заемные средства

IFRS7p21 39p43,47 К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), 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 ставки процента.

#### 4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

39p9 IFRS7p21 (B5(a)) Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

39p9(a) (i), (AG15) Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если оно приобретается в целях обратной покупки в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (т.е. имеют потенциально невыгодные условия), и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг.

39p9(b) (AG4B- AG4K) Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий: - если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов; - управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком.

39p43,46 Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, 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.

#### 4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

39p43 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.

39p47 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.

39p41 Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из баланса, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от (досрочного) урегулирования задолженности.

#### 4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

39p47 Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

#### 4.26. Обязательства кредитного характера

39p9 (AG4) Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные

обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

39p43,47 Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

#### 4.27. Обязательства перед участниками Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью

32p18(b) Классификация финансового инструмента в балансе Банка определяется его содержанием, а не юридической формой.

Участники Банка вправе требовать выкупа своего долевого участия в Банке наличными средствами. Обязательство Банка выкупить долевое участие представляет финансовое обязательство в размере дисконтированной стоимости суммы погашения, несмотря на то, что данное обязательство обусловлено осуществлением участником своего права. Определить справедливую стоимость данного обязательства не представляется возможным, так как не известно, когда участники прекратят свое долевое участие в Банке и сделают ли они это вообще. Банк оценил обязательство, представленное в виде чистых активов участников по балансовой стоимости чистых активов Банка в соответствии с МСФО. Данное обязательство является долгосрочным, так как Банк имеет безусловное право отсрочки погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Дивиденды участникам включаются в отчет о прибылях и убытках как финансовые затраты и отражаются после того, как были объявлены. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

#### 4.28. Отражение доходов и расходов

IFRS7p21 18p30(a) 39p9 (AG5-8) Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства.

39p58 (AG93) В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги

в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

#### **4.29. 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.

12p5 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.

1p108(b) 1p110 12p5 12p47 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.

12p61 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.

#### **4.30. Переоценка иностранной валюты**

21p Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности. Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на дату составления баланса. Курсовые разницы, связанные с долговыми ценными бумагами и прочими денежными финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости, включаются в доходы и расходы от переоценки иностранной валюты. Курсовые разницы, связанные с неденежными статьями, такими, как долевые ценные бумаги, отнесенные к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости. Курсовые разницы по неденежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

По состоянию за 31 декабря 2011 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,1961 рубля за 1 доллар США и 41,6714 рубля за 1 ЕВРО, в 2010 году на эту же дату 30,4769 рубля и 40,3331 рубля соответственно. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве



стран за пределами Российской Федерации.

В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### 4.31. Производные финансовые инструменты

39p9 (AG12A) IFRS7p21 (B5(a)) Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям: - их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной, при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не носит конкретного характера для стороны по договору; - для их приобретения не требуются или необходимы небольшие первоначальные инвестиции; - расчеты по ним осуществляются в будущем.

39p43,46 39p48, 48A (AG69-AG82) IFRS7p27 1p32 Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютообменные 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 и впоследствии 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. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты относятся в статью баланса «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо в статью «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

39p55(a) 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 (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами, в зависимости от типа сделки.

39p13 Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроеного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

#### 4.32. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

1p108(b) 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.

#### 4.33. Взаимозачеты

32p42-50 (AG38-39) Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в 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 исполнить обязательство.

#### **4.34. Учет влияния инфляции**

До 31 декабря 2002 года считалось, в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Банк применил 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.

#### **4.35. Оценочные обязательства**

**37p10** Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. 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 Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

#### **4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления**

**1p108(b) 1p110** Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Группы, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

#### **4.37. Отчетность по сегментам**

**1p108(b) 1p110 14p9 14p35** Сегмент - это идентифицируемый компонент Банка, связанный либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг (сегмент деятельности), либо с предоставлением продуктов и оказанием услуг в конкретной экономической среде (географический сегмент), которому присущи риски и выгоды, отличные от тех, которые характерны для других сегментов. Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если большая часть его доходов формируется за счет продаж внешним покупателям и его доходы, финансовый результат или активы составляют не менее десяти процентов от общих доходов, общего финансового результата или суммарных активов всех сегментов. Контрагенты Банка, входящие в различные финансовые и промышленные группы, были отнесены к тем или иным географическим сегментам с учетом местонахождения материнской организации соответствующей группы с целью отражения экономического, а не юридического риска контрагента.

В связи с тем, что долговые и долевыми ценные бумаги Банка не обращаются на рынке по состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не предоставляет сегментную отчетность.

#### **4.38. Операции со связанными сторонами**

**24p9** Банк проводит операции со связанными сторонами.

Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

## 5 Денежные средства и их эквиваленты

		2011 год	2010 год
7p45, 30p19,	Наличные средства	330 084	159 194
	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	214 029	20 630
30p21	Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках	145 270	5 175
	- Российской Федерации	145 270	5 175
	- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов		689 383	184 999

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в Примечании 26.

## 6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

		2011 год	2010 год
1p74, 30p19, 30p40	Облигации Минфина РФ	-	29 946
	Облигации субъектов федерации	421 877	-
	Облигации российских коммерческих банков	93 578	21 393
	Корпоративные облигации	161 473	73 512
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		676 928	124 851

IFRS7p26 Ниже представлена информация о составе ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Годовая доходность, %	Кредитный рейтинг международных агентств
<b>Облигации субъектов федерации</b>					
Облигации Правительства Москвы / RU32049MOS0	67 017	64 519	14.06.2017	8,00%	AAA
Облигации Правительства Москвы / RU32056MOS0	48 915	48 373	22.09.2016	7,00%	AAA
Облигации Правительства Москвы / RU31062MOS0	137 020	154 054	08.06.2014	14,00%	AAA
Облигации Правительства Москвы / RU25063MOS0	41 879	48 983	10.12.2013	15,00%	AAA
Облигации Министерства управления финансами Самарской области / RU35007SAM0	109 800	105 948	30.11.2016	7,49%	BB+
<b>Облигации российских коммерческих банков</b>					
Облигации ОАО "Россельхозбанк" серии БО-01 / 4B020103349B	45 105	45875	27.06.2013	7,90%	BBB
Облигации ОАО "ОТП Банк" серии БО-01 / 4B020102766B	30 070	28 653	29.07.2014	7,95%	BB

**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Облигации КБ "Ренессанс Капитал" (ООО) серии БО-03 / 4B020303354B	20 050	19 050	05.08.2014	9,90%	BB
<b>Корпоративные облигации</b>					
Облигации ОАО "РЖД" серии 23 / 4-23-65045-D	30 113	31 791	09.11.2015	9,00%	BBB
Облигации ООО "ИКС 5 ФИНАНС" серии 04 / 4-04-36241-R	50 077	50 321	02.06.2016	7,75%	B+
Облигации ОАО "Метел" серии 05 / 4-05-55005-E	46 135	48 453	09.10.2018	12,50%	-
Облигации ОАО "НК "Альянс" серии БО-01 / 4B02-01-65014-D	30 110	30 908	04.02.2014	9,25%	B
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		676 928			

IFRS7p26 Ниже представлена информация о составе ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Годовая доходность, %	Кредитный рейтинг
<b>Облигации Министерства финансов РФ</b>					
Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом 25072RMFS / ISIN RU000A0JQQE9	28 600	29 946	23.01.2013	7,15%	BBB+
<b>Облигации российских коммерческих банков</b>					
Облигации ОАО "ТрансКредитБанк" серии 03 / 40302142B / ISIN RU000A0JPW79	20 000	21 393	07.07.2011	10,30%	BB
<b>Корпоративные облигации</b>					
Облигации ОАО "Корпорация "Иркут" серии БО-01 / 4B02-01-00040-A / ISIN RU000A0JR0Z6	20 000	20 807	10.09.2013	9,25%	B++
Облигации ОАО "МТС" серии 05 / 4-05-04715-A / ISIN RU000A0JQ8Q9	17 500	18 547	19.07.2016	14,25%	BB
Облигации ООО "РБК-Финанс" серии 03 / 4-03-36320-R / ISIN RU000A0JR498	10 000	10 233	09.11.2015	9,00%	A+
Облигации ОАО "Вимм-Билль-Данн Продукты Питания" серии БО-06 / 4B02-06-06005-A / ISIN RU000A0JQXN8	19 100	19 324	27.06.2013	7,90%	B
Облигации ООО "СИБМЕТИИНВЕСТ" серии 02 / 4-02-36374-R / ISIN RU000A0JQFZ7	4 000	4 601	10.10.2019	13,50%	B
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		124 851			

IFRS7p36 (b) Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможное обесценение, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе объективных рыночных данных, Банк отдельно не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

По состоянию на 31 декабря 2010 года также отсутствовали остатки по долговым ценным бумагам с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания**

39p9,37 (a) IFRS7p8 (a) Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

		2011 год	2010 год
1p74, 30p19, 30p40	Облигации Минфина РФ	1 077 573	-
	Облигации субъектов федерации	1 124	-
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания</b>		<b>1 078 697</b>	<b>-</b>

IFRS7p13, 14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, включают активы, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

## 7 Средства в других банках

		2011 год	2010 год
1p74, 30p19, 30p40	Межбанковские кредиты	41 000	20 000
	Векселя коммерческих банков, классифицируемые в "Средства в других банках"	227 793	126 399
	За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	-	-
<b>Итого средства в других банках</b>		<b>268 793</b>	<b>146 399</b>

IFRS7p16 Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк не имеет просроченных и обесцененных межбанковских кредитов и депозитов. Резервы под средства в других банках не создавались, т.к. у Банка по данным вложениям отсутствует риск.

IFRS7p26 Векселя выпущены российскими коммерческими банками с номиналом в российских рублях. Векселя продаются с дисконтом к номиналу. Векселя в портфеле Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года краткосрочные (сроки погашения от 12 до 285 дней от отчетной даты). Средняя доходность векселей -3,91% годовых.

IFRS7p36-37 Средства в других банках не имеют обеспечения. В связи с тем, что все межбанковские кредиты и векселя коммерческих банков относятся к текущим, анализ средств в других банках по кредитному качеству не представляется.

## 8 Кредиты и авансы клиентам

		2011 год	2010 год
IFRS7p8(c)	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	860 603	109 098
IFRS7p6	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	412 479	5 412
IFRS7p20 (e)	За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(18 155)	(3 839)
Итого кредитов и авансов клиентам		1 254 927	110 671

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	406	3 433	3 839
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	13 650	666	14 316
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	14 056	4 099	18 155

IFRS7p16 Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года

	Кредиты государственным, федеральным унитарным предприятиям	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	281	706	3 514	4 501
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-281	-300	-81	-662
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-

**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Резерв под обесценение кредитов и  
 дебиторской задолженности за 31  
 декабря 2010 года

- 406 3 433 3 839

**S7p34** Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Наименование отрасли	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Строительство	156 648	12%	19 644	18%
Оптовая и розничная торговля	689 899	55%	88 406	80%
Финансовая деятельность	-	0%	642	1%
Кредиты физическим лицам	408 380	33%	1 979	2%
<b>Всего кредитов</b>	<b>1 254 927</b>	<b>100%</b>	<b>110 671</b>	<b>100%</b>

**IFRS 7 p.38** Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицами - потребительские кредиты	<b>ИТОГО:</b>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>73 497</b>	<b>237 974</b>	<b>311 471</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>773 050</b>	<b>170 406</b>	<b>943 456</b>
- объектами жилой недвижимости	-	129 727	129 727
- другими объектами недвижимости	-	24 496	24 496
- векселями Банка	-	1 631	1 631
- имущественными правами	-	1 428	1 428
- прочими активами	773 050	13 124	786 174
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>846 547</b>	<b>408 380</b>	<b>1 254 927</b>

**IFRS 7 p.38** Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицами - потребительские кредиты	<b>ИТОГО:</b>
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>-</b>	<b>1 601</b>	<b>1 601</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>108 692</b>	<b>378</b>	<b>109 070</b>
- объектами жилой недвижимости	-	-	-
- другими объектами недвижимости	-	-	-
- векселями Банка	-	-	-
- имущественными правами	-	-	-
- прочими активами	108 692	378	109 070
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>108 692</b>	<b>1 979</b>	<b>110 671</b>

IFRS7p36-37 Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>			
- Заемщики с кредитной историей	208 400	1 483	209 883
- Новые заемщики	265 859	377 006	642 865
- Кредиты, пересмотренные в 2011 году	-	-	-
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>474 259</b>	<b>378 489</b>	<b>852 748</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>			
- не просроченные, но обесцененные	386 344	33 990	420 334
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>386 344</b>	<b>33 990</b>	<b>420 334</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>860 603</b>	<b>412 479</b>	<b>1 273 082</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(14 056)</b>	<b>(4 099)</b>	<b>(18 155)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>846 547</b>	<b>408 380</b>	<b>1 254 927</b>

IFRS7p36-37 Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>			
- Заемщики с кредитной историей	642	422	1 064
- Новые заемщики	92 231	1 481	93 712
- Кредиты, пересмотренные в 2010 году	-	76	76
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>92 873</b>	<b>1 979</b>	<b>94 852</b>



**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

<b>Просроченные, но необесцененные:</b>			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	3 433	3 433
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	<b>3 433</b>	<b>3 433</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>			
- не просроченные, но обесцененные	16 225	-	16 225
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>16 225</b>	-	<b>16 225</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>109 098</b>	<b>5 412</b>	<b>114 510</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>(406)</b>	<b>(3 433)</b>	<b>(3 839)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>108 692</b>	<b>1 979</b>	<b>110 671</b>

Анализ кредитов и авансов по структуре валют, по срокам погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 26.

**9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

IFRS7p6 (B1) IFRS7p14 По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (2010 г. – ноль).

**10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

По состоянию на 31 декабря 2011 года в портфеле Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения (2010г. – ноль).

**11 Инвестиции в ассоциированные организации**

По состоянию на 31 декабря 2011года у Банка отсутствуют инвестиции в дочерние и ассоциированные компании (2010г. – ноль).

**12 Прочие активы**

	2011 год	2010 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	22 210	14736
12p69 Предоплата по налогам	245	876
Драгметаллы	489	415
Требования банка по конверсионным операциям	-	180 895
Прочие	3 656	1 949

**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

39p59, 61, За вычетом резерва под обесценение  
63 (AG84)

Итого прочих активов	26 600	198 871
----------------------	--------	---------

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам размещения представлены в Примечании 26.

### 13 Основные средства.

	Автомобили	Компьютеры	Прочие	Капитальные вложения	Итого
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2008 года</i>	2 228	1 029	3 151	-	6 408
Остаток на начало года	3 182	2 249	4 607	-	10 038
Поступление	-	52	98	-	150
Выбытие	-	(79)	(114)	-	(193)
<b>Остаток на 31.12.2009</b>	<b>3 182</b>	<b>2 222</b>	<b>4 591</b>	<b>-</b>	<b>9 995</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	954	1 220	1 456	-	3 630
Амортизационные отчисления	636	477	453	-	1 566
Выбытие	-	(79)	(57)	-	(136)
<b>Остаток на 31.12.2009</b>	<b>1 590</b>	<b>1 618</b>	<b>1 852</b>	<b>-</b>	<b>5 060</b>
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2009 года</i>	1 592	604	2 739	-	4 935
Остаток на начало года	3 182	2 222	4 591	-	9 995
Поступление	3 996	355	1 175	-	5 526
Выбытие	(1 863)	(18)	-	-	(1 881)
<b>Остаток на 31.12.2010</b>	<b>5 315</b>	<b>2 559</b>	<b>5 766</b>	<b>-</b>	<b>13 640</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	1 590	1 618	1 852	-	5 060
Амортизационные отчисления	491	390	492	-	1 373
Выбытие	(1 071)	(18)	-	-	(1 089)
<b>Остаток на 31.12.2010</b>	<b>1 010</b>	<b>1 990</b>	<b>2 344</b>	<b>-</b>	<b>5 344</b>
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</i>	4 305	569	3 422	-	8 296
Остаток на начало года	5 315	2 559	5 766	-	13 640
Поступление	6 418	2 383	16 643	46	25 490
Выбытие	(703)	-	-	-	(703)
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	<b>11 030</b>	<b>4 942</b>	<b>22 409</b>	<b>46</b>	<b>38 427</b>
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	1 010	1 990	2 344	-	5 344
Амортизационные отчисления	1 510	576	1 503	-	3 589
Выбытие	(59)	-	-	-	(59)
<b>Остаток на 31.12.2011</b>	<b>2 461</b>	<b>2 566</b>	<b>3 847</b>	<b>-</b>	<b>8 874</b>
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</i>	8 569	2 376	18 562	46	29 553

По состоянию на 31 декабря 2011 года переоценка основных средств не производилась.

#### 14 Средства других банков

	2011 год	2010 год
1p74, 30p19, 30p40 Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	70 008	55 002
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	978 201	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>1 048 209</b>	<b>55 002</b>

IFRS7p6 (B1) По состоянию за 31 декабря 2011 года "Текущие срочные кредиты и депозиты других банков" в сумме 70 008 тыс. рублей представлены привлеченным от ЗАО "ИпоТекБанк" рублевым межбанковским кредитом в размере 45 000 тыс. рублей, сроком на 11 дней под 4,5% годовых и привлеченным от ООО КБСИ "Стройиндбанк" валютным межбанковским кредитом в размер 600 тыс. евро (руб.эквивалент - 25 003 тыс. рублей), сроком на 182 дня под 5% годовых.

IFRS7 p14,25 Ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включают облигации федеральных займов серий 25075-25077RMFS, 25079RMFS, 26203-26206RMFS со справедливой стоимостью 1 077 573 тыс. рублей и облигаций Правительства Москвы (RU31062MOS0) со справедливой стоимостью за 31 декабря 2011 года 1 124 тыс. рублей (2010 г.: 0 тысяч рублей). За 31 декабря 2011 года эти ценные бумаги были отражены в отчете о финансовом положении как финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечания 6)

Анализ средств других банков по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 26.

#### 15 Средства клиентов

	2011 год	2010 год
1p74		
30p19 Юридические лица	1 160 600	242 139
30p40 текущие (расчетные) счета	1 160 600	242 139
срочные депозиты	-	-
Проценты к уплате	-	-
Физические лица	1 366 909	112 462
текущие счета и вклады до востребования	5 254	5 097
срочные вклады	1 333 690	106 777
Проценты к уплате	27 965	588
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 527 509</b>	<b>354 601</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов в разрезе форм собственности:

	2011 год		2010 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	775	0,03%	2 932	33,55%

**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	0,00%	8	32,67%
Негосударственные финансовые организации	39 496	1,56%	53 541	0,02%
Коммерческие негосударственные организации	1 106 792	43,79%	172 138	32,41%
Некоммерческие негосударственные организации	1 274	0,05%	553	0,40%
Индивидуальные предприниматели	12 245	0,48%	12 947	0,73%
Физические лица, в том числе:	1 366 909	54,08%	112 462	0,22%
резиденты	1 366 842	54,08%	112 457	0,22%
нерезиденты	67	0,00%	5	0,00%
Юридические лица - нерезиденты	18	0,00%	20	0,00%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 527 509</b>	<b>100,00%</b>	<b>354 601</b>	<b>100,00%</b>

На 31 декабря 2011 года Банк имел 2 919 счетов клиентов с остатками свыше 100 тысяч рублей (2010 год – 251). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 2 426 325 тыс. рублей (2010 год – 345 538 тыс. рублей), или 96,0 % от общей суммы средств клиентов (2010г. – 97,4%).

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 527 509 тыс. рублей (2010 год – 354 601 тысяча рублей).

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлен в Примечании 26.

#### 16 Выпущенные долговые ценные бумаги

1p74	Примечание	2011 год	2010 год
30p19,22	Векселя	2 376	-
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>		<b>2 376</b>	<b>-</b>

По состоянию за 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены собственным дисконтным векселем сроком «по предъявлению, но не ранее» в сумме 2 376 тыс. рублей по эффективной ставке в размере 8,29%. Средства привлечены на условиях существенно не отличающихся от рыночных.

#### 17 Прочие заемные средства

1p77	Примечание	2011 год	2010 год
IFRS7p8 (f)	Субординированный кредит	198 640	-
<b>Итого прочих заемных средств</b>		<b>198 640</b>	<b>-</b>

По состоянию на 31 декабря 2011г. прочие заемные средства представлены привлеченным от ООО «Мортгедж Кэпитал Менеджмент» субординированным займом в размере 198 640 тыс. рублей. Средства займа предоставляются Заимодавцем частями. Согласно условиям договора субординированного займа, общая сумма привлечения составит 500 000 тыс. рублей. Срок займа - 30 лет со дня предоставления последней части займа. Процентная ставка по привлечению составляет 3% годовых, и подлежит ежеквартальной выплате. По состоянию на 31 декабря 2011 года Банком займ не получен в полном объеме.

## 18 Прочие обязательства

1p74	Примечание	2011 год	2010 год
Кредиторская задолженность		699	368
Налоги к уплате		2 213	432
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		8 619	-
Обязательства банка по конверсионным операциям		-	120 814
Задолженность перед участниками Банка по дополнительным взносам в УК, до регистрации изменений в Уставе Банка		-	143 500
Прочие обязательства		9 536	826
Резерв по оценочным обязательствам	27	239	40
<b>Итого прочих обязательств</b>		<b>21 306</b>	<b>265,980</b>

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам погашения изложены в Примечании 26.

## 19 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

1p74	Примечание	2011 год	2010 год
Производные финансовые инструменты		-	285
<b>Итого финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток</b>		<b>-</b>	<b>285</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 года в Банке отсутствуют производные финансовые инструменты (2010г.: 285 тыс. рублей).

По состоянию на 31 декабря 2010 года производные финансовые инструменты включали в себя срочные контракты на покупку и продажу долларов Банком.

## 20 Уставный капитал

Банк является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Каждый участник вправе отказаться от участия в Банке. Банк имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в качестве доли в чистых активах Банка, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход. Данное обязательство выкупить долю участника является обязательством по МСФО.

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Доля одного участника Банка равна 1 тысяче рублей и дает право на один голос. Размер долей участников Банка в уставном капитале Банка определяется в процентах и соответствует соотношению номинальной стоимости их долей и уставного капитала Банка.

В соответствии с правилами, установленными в МСФО(IAS) 29, уставный капитал пересчитан с даты поступления долей, путем применения общего индекса цен, публикуемых Госкомстатом России. По состоянию на 31.12.2011 года, зарегистрированный и полностью оплаченный капитал Банка составил 356 500 тыс. рублей, а с корректировкой на уровень инфляции – 362 276 тыс. рублей (2010 г. – 81 500 тыс. рублей и 87 276 тыс. рублей соответственно).

## **21 Накопленный дефицит/ (Нераспределенная прибыль)**

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 31 декабря 2011 года 12 990 тысяч рублей (2010 год – 12 518 тыс. рублей). Убыток за 2011 год составил 84 687 тыс. рублей (прибыль за 2010 год – 4 501 тыс. рублей). Накопленный нераспределенный дефицит прибыли/убыток по состоянию на 31 декабря 2011 года составил 73 487 тыс. рублей (2010 год - накопленная нераспределенная прибыль 11 200 тыс. рублей).

## **22 Процентные доходы и расходы**

	2011 год	2010 год
30p10, 11, 16, 18p35(a), 32p90, 94		
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	92 964	26 446
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 012	1 448
Корреспондентские счета в других банках и межбанковские кредиты	26 986	12 319
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>205 962</b>	<b>40 213</b>
30p10, 12, 16, 18p35(a), 39p170		
<b>Процентные расходы</b>		
Средства клиентов	(71 892)	(1 847)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(93)	-
Корреспондентские счета других банков и полученные межбанковские кредиты	(39 652)	(1 146)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(111 637)</b>	<b>(2 993)</b>
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>94 325</b>	<b>37 220</b>

## **23 Комиссионные доходы и расходы**

	2011 год	2010 год
30p10, 11		
<b>Комиссионные доходы</b>		
за открытие и ведение банковских счетов	1 111	196
за расчетное и кассовое обслуживание	30 717	18 480
т выдачи банковских гарантий и поручительств	-	4 725
за проведение операций с валютными ценностями	2 661	170
По другим операциям	23 669	2 528
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>58 158</b>	<b>26 099</b>
30p10, 12		
<b>Комиссионные расходы</b>		

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

за проведение операций с валютными ценностями	(3 218)	(8)
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 227)	(735)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(208)	(216)
за полученные гарантии и поручительства	-	-
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(657)	-
по другим операциям	(200)	(21)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(5 510)</b>	<b>(980)</b>
<b>Чистые комиссионные доходы/расходы</b>	<b>52 648</b>	<b>25 119</b>

## 24 Операционные расходы

30p10, 12	Примечание	2011 год	2010 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации		(64 892)	(25 771)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		(16 318)	(6 036)
Другие расходы на содержание персонала		(89)	(35)
Расходы от передачи активов в доверительное управление		-	(141)
Амортизация по основным средствам		(3 589)	(1 373)
Амортизация по нематериальным активам		-	-
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества		(4 527)	(602)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)		(9 222)	(1 934)
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу		(51 449)	(12 186)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		(551)	(214)
По списанию стоимости материальных запасов		(6 654)	(1 637)
Подготовка и переподготовка кадров		(207)	(100)
Служебные командировки		(351)	(18)
Охрана		(11 941)	(2 861)
Реклама		(4 666)	(191)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем		(3 720)	(1 487)
Судебные и арбитражные издержки		-	-
Представительские расходы		-	-
Аудит		(400)	(540)
Публикация отчетности		(20)	(18)
Страхование		(2 513)	(12 039)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации		(11 719)	(4 638)
Штрафы		(45)	(1)

Другие организационные и управленческие расходы	(6 684)	(4 243)
Всего операционных расходов	(199 557)	(76 065)

В составе операционных расходов по статье «Расходы на содержание аппарата» в том числе отражены выплаты ключевому руководству Банка, виды и размеры которых раскрыты в Примечании 29.

## 25 Налог на прибыль

1p68(m, n) Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

12p80, 81	2011 год	2010 год
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	7 542	1 069
Отложенное налогообложение	4 638	952
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	12 180	2 021

12p46 - 48 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2010 г.: 20%).

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	2011 год	2010 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	(72 260)	6 350
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисления по законодательно установленной ставке (2010 г.: 20%; 2009 г.: 20%)	(14 452)	1 270
Влияние временных разниц	(23 192)	(4 760)
Влияние прочих постоянных разниц	25 463	1 468
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(12 180)	(2 021)

12p81(d) Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 года представлен следующим образом:

Статья баланса	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Отложенные активы:		
Прочие активы	1 007	195
Прочие обязательства	-	93
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток	2 016	1 279
Основные средства	-	89
Итого отложенные налоговые требования	3 023	1 656
Отложенные обязательства:		
Основные средства	398	357



Финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток, переданные без прекращения признания	888	-
Средства в других банках	1 446	2 132
Финансовые обязательства, оцениваемые через прибыль и убыток	-	285
Кредиты и авансы клиентам	12 880	3 602
Средства других банков	1 745	-
Прочие обязательства	8 858	40
<b>Итого отложенные налоговые обязательства</b>	<b>26 215</b>	<b>6 416</b>
Чистые отложенные требования	-	-
Чистые отложенные обязательства	23 192	4 760
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства по ставке 20%	4 638	952

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2010 г.: по ставке 20%).

В связи с тем, что в соответствии с российским налоговым законодательством определенные расходы и доходы не учитываются для целей налогообложения, у Банка возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	2011 год	2010 год
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	23 192	4 760
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	4 638	952
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>(72 260)</b>	<b>6 350</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(12 180)	(2 021)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	(247)	172
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>(84 687)</b>	<b>4 501</b>
<b>Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(7 542)</b>	<b>(1 069)</b>
Изменение в отложенных налогах в результате изменения ставки налога	-	-
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	(4 638)	(952)
<b>Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль</b>	<b>(12 180)</b>	<b>(2 021)</b>

## 26 Управление финансовыми рисками

32p51, 57 Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, рисков ликвидности и процентной ставки),

операционных и юридических 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, ценообразования по операциям и для оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

#### *Кредитный риск.*

32p52(b) Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц, а также посредством создания резервов на возможные потери.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен 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 процедур мониторинга.

#### *Рыночный риск.*

IFRS7 p40-42 Банк подвержен рыночному риску, который является риском того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений рыночных цен. Банк подвержен трем типам рыночного риска: валютному риску, риску процентной ставки и прочему ценовому риску.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

**Географический риск.** Банк практически не подвержен географическому риску, так как все активы и обязательства Банка размещены на территории Российской Федерации.

#### *Валютный риск.*

IFRS7 B23-24 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 отчетную дату:

Показатели	За 31 декабря 2011 года			За 31 декабря 2010 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 843 406	3 580 783	262 623	700 235	586 031	114 204
Доллары США	114 283	124 445	(10 162)	68 895	80 902	(12 007)
Евро	133 289	97 450	35 839	6 013	10 149	(4 136)
Золото	489	-	489	415	-	415
Итого	4 091 467	3 802 678	288 789	775 558	677 082	98 476

Банк предоставлял кредиты и авансы 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.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что вложения в неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска. 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:

	За 31 декабря 2011 года		За 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%	(508)	-	(600)	-
Ослабление доллара США на 5%	508	-	600	-
Укрепление евро на 5%	1 792	-	(207)	-
Ослабление евро на 5%	(1 792)	-	207	-
Укрепление Золота на 5%	26	-	22	-
Ослабление Золота на 5%	(26)	-	(22)	-
Итого	-	-	-	-

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

#### Риск процентной ставки

IFRS7 p31, 33(a) 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.

**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам.

По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэл-анализа по состоянию на 31 декабря 2011 года:

32p52 (a), 30p40

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Безпроцен тные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	145 270	-	-	-	544 113	689 383
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	66 586	66 586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 928	-	-	-	-	676 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 078 697	-	-	-	-	1 078 697
Средства в других банках	120 925	49 670	98 198	-	-	268 793
Кредиты и дебиторская задолженность	273 226	496 732	255 897	229 072	-	1 254 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	29 553	29 553
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	26 600	26 600
<b>Итого активов</b>	<b>2 295 046</b>	<b>546 402</b>	<b>354 095</b>	<b>229 072</b>	<b>666 852</b>	<b>4 091 467</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>2 295 046</b>	<b>2 841 448</b>	<b>3 195 543</b>			
<b>Обязательства</b>						

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей)

Средства других банков	1 023 206	-	25 003	-	-	1 048 209
Средства клиентов	1 399 959	629 067	467 381	31 102	-	2 527 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 376	-	2 376
Прочие заемные средства	-	-	-	198 640	-	198 640
Прочие обязательства	-	-	-	-	21 306	21 306
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	4 638	4 638
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 423 165</b>	<b>629 067</b>	<b>492 384</b>	<b>232 118</b>	<b>25 944</b>	<b>3 802 678</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>2 423 165</b>	<b>3 052 232</b>	<b>3 544 616</b>			
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(128 119)</b>	<b>(82 665)</b>	<b>(138 289)</b>	<b>(3 046)</b>	<b>640 908</b>	<b>288 789</b>
<b>Средств разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(128 119)</b>	<b>(210 784)</b>	<b>(349 073)</b>	<b>(352 119)</b>	<b>288 789</b>	<b>-</b>
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1	1	1			
временной интервал (в днях)	15	105	270			
временной коэффициент	1	1	0			
изменение % ставки на 5%	0	0	0			
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	(6 139)	(7 465)	(4 363)			(17 968)
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение)	6 139	7 465	4 363			17 968

В таблице далее представлена оценка влияния возможного изменения процентных ставок на величину доходов и экономическую (чистую) стоимость Банка, проведенная методом гэлп-анализа по состоянию на 31 декабря 2010 года:

32p52 (a), 30p40

	До востребования и менее 1 месяца	С 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Безпроцентные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 175	-	-	-	179 824	184 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	1 471	1 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21 393	103 458	-	124 851
Средства в других банках	49 896	96 503	-	-	-	146 399
Кредиты и дебиторская задолженность	1 673	93 756	12 233	3 009	-	110 671

**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	8 296	8 296
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	198 871
Прочие активы	198 871	-	-	-	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>255 615</b>	<b>190 259</b>	<b>33 626</b>	<b>106 467</b>	<b>189 591</b>	<b>775 558</b>
<b>Итого активов нарастающим итогом</b>	<b>255 615</b>	<b>445 874</b>	<b>479 500</b>			
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	55 002	-	-	-	-	55 002
Средства клиентов	248 768	75 110	29 578	1 145	-	354 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	285	-	-	-	285
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	265 980	265 980
Прочие обязательства	-	-	-	-	262	262
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	952	952
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>303 770</b>	<b>75 395</b>	<b>29 578</b>	<b>1 145</b>	<b>267 194</b>	<b>677 082</b>
<b>Итого обязательств нарастающим итогом</b>	<b>303 770</b>	<b>379 165</b>	<b>408 743</b>			
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(48 155)</b>	<b>114 864</b>	<b>4 048</b>	<b>105 322</b>	<b>(77 603)</b>	<b>98 476</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(48 155)</b>	<b>66 709</b>	<b>70 757</b>	<b>176 079</b>	<b>98 476</b>	<b>-</b>
Коэффициент разрыва (совокупный относительный ГЭП нарастающим итогом)	1	1	1			
временной интервал (в днях)	15	105	270			
временной коэффициент	1	1	0			
изменение % ставки на 5%	0	0	0			
изменение чистого процентного дохода (увеличение)	(2 307)	2 363	884			940
изменение чистого процентного дохода (снижение)увеличение)	2 307	(2 363)	(884)			(940)

**Риск ликвидности.**

32p52(c) Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам. 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 накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Правление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обесценение каких-либо активов, и расчеты по ним будут произведены после даты, установленной соответствующими договорами, при этом в подобных случаях используется ожидаемая дата проведения расчетов. Некоторые активные операции, однако, могут носить более долгосрочный характер, например, вследствие пролонгаций краткосрочные кредиты могут иметь более длительный срок.

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2011 года.

32p52 (а), 30p40

	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен ным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	689 383	-	-	-	689 383
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	(183)	66 586	-	183	-	66 586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 928	-	-	-	-	676 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	1 078 697	-	-	-	-	1 078 697
Средства в других банках	120 925	49 670	98 198	-	-	268 793
Кредиты и дебиторская задолженность	273 226	496 732	255 897	229 072	-	1 254 927
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	58	31	29 464	-	29 553
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	26 600	-	-	-	-	26 600
<b>Итого активов</b>	<b>2 176 193</b>	<b>1 302 429</b>	<b>354 126</b>	<b>258 719</b>	<b>-</b>	<b>4 091 467</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	1 023 206	-	25 003	-	-	1 048 209
Средства клиентов	1 399 959	629 067	467 381	31 102	-	2 527 509
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 376	-	2 376
Прочие заемные средства	-	-	-	198 640	-	198 640
Прочие обязательства	21 306	-	-	-	-	21 306

**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	4 638	-	-	-	-	4 638
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 449 109</b>	<b>629 067</b>	<b>492 384</b>	<b>232 118</b>	<b>-</b>	<b>3 802 678</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(272 916)</b>	<b>673 362</b>	<b>(138 258)</b>	<b>26 601</b>	<b>-</b>	<b>288 789</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года</b>	<b>(272 916)</b>	<b>400 446</b>	<b>262 188</b>	<b>288 789</b>	<b>288 789</b>	<b>-</b>

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2010 года.

32p52 (а), 30p40

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	184 999	-	-	-	184 999
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	1 471	-	-	-	1 471
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	21 393	103 458	-	124 851
Средства в других банках	49 896	96 503	-	-	-	146 399
Кредиты и дебиторская задолженность	12	93 218	16 225	1 216	-	110 671
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	216	8 080	-	8 296
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	198 871	-	-	-	-	198 871
<b>Итого активов</b>	<b>248 779</b>	<b>376 191</b>	<b>37 834</b>	<b>112 754</b>	<b>-</b>	<b>775 558</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	55 002	-	-	-	-	55 002
Средства клиентов	248 768	75 110	29 578	1 145	-	354 601
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	285	-	-	-	285
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	265 980	-	-	-	-	265 980
Текущие обязательства по налогу на прибыль	262	-	-	-	-	262



Отложенное налоговое обязательство	952	-	-	-	-	952
Итого обязательств	570 964	75 395	29 578	1 145	-	677 082
Чистый разрыв ликвидности	(322 185)	300 796	8 256	111 609	-	98 476
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	(322 185)	(21 389)	(13 133)	98 476	98 476	-

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». Средства на счета обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации классифицированы как «до востребования и менее 1 месяца», так как большая часть обязательств, к которым относятся эти остатки, также включена в эту категорию.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для руководства Банка. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно 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.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий и по аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк, обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

#### Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

#### *Правовой риск*

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

### **27 Условные обязательства и производных финансовые инструменты**

*Налоговое законодательство.* Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами.

Существующее российское налоговое законодательство в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно российским правилам бухгалтерского учета. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные российским налоговым законодательством, с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о результатах деятельности содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли Банка до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности.

По мнению руководства Банка, реструктурирование налогооблагаемых доходов и расходов, уменьшающих налогооблагаемую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

#### *Обязательства капитального характера.*

16p74 На 31 декабря 2011 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

#### *Обязательства кредитного характера.*

30p26(a) Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими

сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов, произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование. Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов.

Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	Примечание	2011 год	2010 год
Неиспользованные кредитные линии		40 982	10 100
Гарантии выданные		-	-
За вычетом резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	18	(239)	(40)
Итого обязательства кредитного характера		40 743	10 060

Ниже представлено изменение резерва под убытки:

	Примечание	2011 год	2010 год
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря прошлого года		40	193
Резерв/(Восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	18	199	(153)
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года		239	40

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

## 28 Справедливая стоимость финансовых инструментов

32p86, 90, 92 Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента определялась 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. Как отмечено более подробно в Примечании 2, экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам, и экономические условия продолжают ограничивать объем операций на финансовых рынках. Хотя при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

**Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости.**

39p48 (AG72) Денежные средства и их эквиваленты, Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. В случае невозможности определения достаточной с степенью достоверности справедливой стоимости долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, они оцениваются по фактическим затратам.

**Кредиты, отражаемые по амортизированной стоимости за вычетом резерва под обесценение.** Справедливая стоимость размещения средств с плавающей процентной ставкой равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость размещений средств с фиксированной процентной ставкой основывается на методе использования дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих на отчетную дату рыночных процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

**Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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.

**Производные финансовые инструменты.** Все производные инструменты учитываются как активы по справедливой стоимости, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

**29 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже представлена информация по основным участникам и прочим связанным с ними лицам по состоянию на 31 декабря 2011 года:

Участник банка	Доля в УК, %	Основные акционеры (участники) акционера Банка
Улинец А.М.	2,95%	
Гайдуков Ю.А.	23,56%	
Менийкин С.А.	2,81%	
Петрова Л.Н.	3,23%	
Горбунов Ю.С.	5,33%	
ООО "Флаймгрупп"	0,28%	Зайнапов Ильдар Нурисламович, 100%
Романов С.В.	7,75%	

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)  
 Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года  
 (в тысячах российских рублей)

Беспалова Н.А.	3,04%	
Котова И.К.	2,66%	
Кузнецов С.Н.	5,05%	
Мосин А.Н.	11,78%	
Костюшко К.Н.	8,13%	
Сванидзе Т.А.	14,31%	
Черников А.А.	3,01%	
Кохан А.Л.	3,06%	
Майфат М.М.	3,04%	
	100,00%	

Ниже представлена информация по основным участникам и прочим связанным с ними лицам по состоянию на 31 декабря 2010 года:

Наименование акционеров (участников) Банка	Доля в УК (%)	Основные акционеры (участники) акционера Банка
Улинец А.М.	4,67%	
Гайдуков Ю.А.	37,33%	
Меняйкин С.А.	4,44%	
Петрова Л.Н.	5,11%	
Горбунов Ю.С.	8,44%	
ООО "Флаймгрупп"	0,45%	Беспалов Сергей Иванович, 100%
Старшов С.А.	5,97%	
Беспалов С.И.	6,04%	
Щербаков Ю.В.	4,49%	
Бабенко А.В.	4,82%	
Черников А.А.	4,77%	
Кохан А.Л.	6,63%	
Майфат М.М.	6,82%	

Ниже представлена информация о составе Совета директоров кредитной организации, в том числе об изменениях в составе Совета директоров кредитной организации, имевших место в отчетном году, сведения о владении членами Совета директоров долями кредитной организации в течение отчетного года

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Сведения о владении долями кредитной организации	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Поненко Анатолий Валерьевич Председатель Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Гайдуков Юрий Алексеевич	23,56 %	0,00 %

**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**  
**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**  
*(в тысячах российских рублей)*

Член Совета директоров Банка

Агафонова Елена Юрьевна Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Улинец Алексей Михайлович Член Совета директоров Банка	2,95 %	0,00 %
Логвинов Роман Валерьевич Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %

Совет директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года

	Сведения о владении долями кредитной организации	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Черников Антон Александрович Председатель Совета директоров Банка	3,01 %	13,17 %
Попенко Анатолий Валерьевич Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Агафонова Елена Юрьевна Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %
Кохан Алексей Леонидович Член Совета директоров Банка	3,06 %	13,40 %
Моисеенко Андрей Сергеевич Член Совета директоров Банка	0,00 %	0,00 %

Единоличный исполнительный орган Банка - Исполняющая обязанности Председателя Правления Каменецкая Наталья Андреевна  
 Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года

	Сведения о владении долями кредитной организации	
	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Каменецкая Наталья Андреевна И.о. Председателя Правления Банка	0,00 %	0,00 %
Меняйкин Сергей Алексеевич Член Правления Банка	2,81 %	0,00 %
Солдатова Наталья Викторовна Член Правления Банка	0,00 %	0,00 %
Вышеславцева Евгения Вячеславовна Член Правления Банка	0,00 %	0,00 %
Руднева Екатерина Юрьевна Член Правления Банка	0,00 %	0,00 %

Ниже представлена информация об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года отдельно по каждой из следующих групп связанных сторон:

- прочие участники Банка;

**«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)**

**Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года**

(в тысячах российских рублей)

- основной управленческий персонал Банка;
- другие связанные с Банком стороны.

**На 31.12.2011**

**тыс. руб.**

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Предоставленные ссуды, всего	-	1 673	250
Резервы на возможные потери	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства на счетах, в том числе	2 004	10 092	62
привлеченные депозиты	1 950	7 839	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Иные безотзывные обязательства	-	128	-

**На 31.12.2010**

**тыс. руб.**

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
<b>АКТИВЫ</b>			
Предоставленные ссуды, всего	-	-	190
Резервы на возможные потери	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства на счетах, в том числе	-	9 188	70
привлеченные депозиты	-	7 536	-
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Иные безотзывные обязательства	-	100	-

Ниже представлены сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами за 2011 год и за 2010 год.

**2011 год**

**тыс. руб.**

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	-	99	12
Процентные расходы по привлеченным депозитам	44	735	-
Прочие расходы	-	1 315	-

**2010 год**

**тыс. руб.**

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	648	31	908
Процентные расходы по привлеченным депозитам	-	110	-
Прочие расходы	-	-	-

30 События после отчетной даты

События после отчетной даты были учтены в РПБУ до трансформации отчетности по международным стандартам. Других существенных событий, произошедших после отчетной даты, и оказавших существенное влияние на финансовое состояние банка, не было.

И.О. Председателя  
Правления \_\_\_\_\_ Каменецкая Н.А.

Главный  
бухгалтер \_\_\_\_\_ Солдатова Н.В.

« 10 » мая 2012 года

