

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

1 Основная деятельность Банка

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

«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 2013 года основными участниками Банка являются:

Участник банка	Доля в УК, %	Участие в руководстве Банка
Бабеняпьев А.В.	8,13%	Председатель Правления
Гайдукова Н.В.	23,56%	
Самусевич Н.А.	9,05%	Член Совета директоров
Петрова Л.Н.	3,23%	
Гирбунов Ю.С.	5,33%	Председатель Совета директоров
Романов С.В.	13,86%	
Беспалова Н.А.	3,04%	Член Совета директоров
Коготова И.К.	2,66%	
Кузнецов С.Н.	5,05%	Член Совета директоров
Ванидзе Т.А.	11,31%	
Грушин А.А.	6,73%	Член Совета директоров
Попенко А.В.	5,05%	
	100,00%	

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банк имеет 1 обособленное структурное подразделение – филиал, 2 внутренних структурных подразделений - 1 операционный офис и 1 дополнительный офис.

Наименование ОСП	Адрес
------------------	-------

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Филиал «Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью) в г. Санкт-Петербурге	191014, г. Санкт-Петербург, ул. Парадная, д. 8, лит. Б, пом. 34-51
------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------

Наименование ВСП	Адрес
Операционный офис № 4 в г. Рязани	390000, г. Рязань, ул. Сенная, д. 10
Дополнительный офис №14 «Проспект Мира» в г. Москве «Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)	129128, г. Москва, Проспект Мира, домовладение 222, стр.4

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 111250, Россия, г. Москва, ул. Госпитальная, д. 10, стр. 1.

Основным местом ведения деятельности Банка является Российская Федерация.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В 2013 году экономике России пришлось столкнуться с новым замедлением темпов роста. Помимо внутренних проблем на ухудшение экономического положения в стране также повлияло изменение конъюнктуры на международных рынках. Ключевое воздействие на экономику РФ в 2013 году оказали события на рынках США и Китая. В декабре 2013 года ФРС на фоне достаточно оптимистичных макроэкономических данных приняла решение о сокращении программы QE3 на \$10 млрд. Уже в январе 2014 года ФРС урезала QE3 еще на \$10 млрд.

Россия замедлила темпы роста: в 2013 году он стал самым низким с момента финансово-экономического кризиса 2009 и 1993 года, достигнув уровня 1997 года - 1,4%.

По темпу роста ВВП Россия существенно уступает своим партнерам по БРИКС: так в Китае, Бразилии и Индии он составил за третий квартал 2013 года 7,8%, 3,3% и 2,7% соответственно (в России - 1,2%). Из государств данной группы Россия не только хуже всех перенесла кризис 2009 года, но и не демонстрирует в перспективе тенденции к улучшению.

Индекс промышленного производства в 2013 году упал с 102,6% (показатель 2012 года) до 99,9%, таким образом, объем промышленного производства в 2013 году сократился на 0,1% от предыдущего. Однако промышленное производство - это интегрированный показатель, включающий в себя индекс добывающей промышленности, обрабатывавшей промышленности и производство электроэнергии. Единственным направлением, по которому Россия в 2013 году улучшила свои показатели, стала добыча полезных ископаемых. Она выросла на 1,2%, в то время как оставшиеся два показателя упали на 0,6% и 0,7%.

В целом снижение объема промышленной продукции связано со снижением инвестиций в основной капитал как за счет внутренних источников, так и за счет внешних инвестиций. Инвестиции в основной капитал за 11 месяцев 2013 года составили 99,3% от уровня аналогичного показателя предыдущего года, при этом за 11 месяцев 2012 года прирост инвестиций был равен 102,8%.

Еще большее разочарование 2013 год принес тем, кто ожидал активного влияния иностранных инвестиций на экономику России. Хотя по данным за январь - сентябрь 2013 г. в экономику России поступило \$132,4 млрд. иностранных инвестиций, что на 15,7% больше, чем в январе - сентябре

2012 года, объем вывезенных инвестиций за этот же период времени достиг \$163,3 млрд., что на 49,2% больше, чем в январе - сентябре 2012 года. Жесткая политика Центрального Банка в отношении банковского сектора привела к резкому оттоку иностранных инвестиций. За первые 9 месяцев 2013 года из России было вывезено инвестиций больше, чем все поступило. Общий объем отрицательного сальдо составил 5 30 873 млн.

В 2013 году снизился уровень инфляции (6.3%), не изменился показатель безработицы (5.5%). В прошлом году инфляция снизилась до 6.6%, в 2013 году по первоначальным прогнозам она должна была составить 6%, однако в целом, как и по остальным сферам, этот результат оказался хуже ожидаемого.

3 Основы представления отчетности

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), имеющихся 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).

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.

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 2013 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 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.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» - «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» (выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). В соответствии с поправками к МСФО (IAS) 12 отложенный налог по инвестиционному имуществу, оцениваемому с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество», будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также в поправках содержится условие, согласно которому отложенный налог по нематериальным 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.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «**раскрытие информации – передача финансовых активов**» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с поправками информация о рисках, возникающих в связи с передачей отчитывающейся кредитной организацией финансовых активов, в том числе при секьюритизации, подлежит раскрытию в примечаниях в составе финансовой отчетности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Вышеизложенные стандарты и интерпретации не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка, если не указано иное.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для отчетных периодов Банка, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (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. Банк не ожидает, что данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность, поскольку у Банка нет пенсионных планов с установленными выплатами.

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние 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). Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (в редакции 2003 году). Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года и внесены поправки в декабре 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. Основные отличия стандарта следующие:

Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.

Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного

актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые» характеристики кредита). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестициями при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении вереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 9 повлияет на финансовую отчетность и сроки принятия.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности» (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». Банк не ожидает, что данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместную деятельность, ассоциированные организации и неконсолидируемые структурированные организации.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). МСФО (IFRS) 13 определяет понятие «справедливая стоимость», объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. 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.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли или убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействия на оценку операций и остатков.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением). Это раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО и общепринятым принципам бухгалтерского учета (СНПА). Данное изменение окажет воздействия на раскрытие информации, но не окажет воздействия на оценку и признание финансовых инструментов.

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

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

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность.

Кроме случаев, описанных выше, новые стандарты и интерпретации не окажут существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

4 Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

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.

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.

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.

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.

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.

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

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 получасмой (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 оговоренных 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.

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.

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

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.

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

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

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.

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.

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 системы;
- у заемщика или эмитента значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность поступления 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.

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.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого 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 долевого инструмента не восстанавливаются через счет прибылей и убытков; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиями 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 и 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.

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

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.

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.

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

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

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

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-резидентах (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.

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

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.

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.

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.

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.

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.

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

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

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;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (т.е. справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). 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.

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

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. 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

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

Данная категория включает производные 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.

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.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

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

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.

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

Данная категория включает производные 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.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на каждую отчетную дату, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, 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

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.

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.

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.

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

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.

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.

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 перераспределенную 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.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для объектов, не завершивших 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.

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

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.

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.

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.

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.

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 замесленного компонента.

4.16. Инвестиционная недвижимость

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.

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

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

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

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

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

4.18. Амортизация

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.

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.

Земля не подлежит амортизации.

4.19. Нематериальные активы

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

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.

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.

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

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

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

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

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.

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 управляют 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.

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.

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

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги, отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

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

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

4.26. Обязательства кредитного характера

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.

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

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

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.

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.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль, действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение 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

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 денежным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, относятся на собственный капитал через фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года официальный курс, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составил 32,6587 рублей за 1 доллар США и 45,0559 рубля за 1 ЕВРО, в 2012 году на эту же дату 30,3727 рубля и 40,2286 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

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.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в балансе по справедливой стоимости 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.

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.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного 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

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

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 на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

4.35. Оценочные обязательства

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 потребуются отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.36. Заработная плата и связанные с ней отчисления

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

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 долевого ценные бумаги Банка не обращаются на рынке по состоянию на 31 декабря 2012 года Банк не предоставляет сегментную отчетность.

4.38. Операции со связанными сторонами

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

	2013 год	2012 год
Наличные средства	286 598	245 629
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	192 370	146 703
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках		35 940
- Российской Федерации	28 163	35 940
- других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	507 131	428 272

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

	2013 год	2012 год
Облигации Минфина РФ	60 466	-
Облигации субъектов федерации	75 572	25 161
Облигации российских коммерческих банков	73 542	118 477
Корпоративные облигации	-	51 246
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 580	194 884

Ниже представлена информация о составе ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Годовая доходность, %	Кредитный рейтинг международных агентств
Облигации Минфина РФ					
ОФЗ 26212RMFS	62 991	60 449	19.01.2028	7,05%	BBB+. Вaa1
ОФЗ 25081RMFS	17	17	31.01.2018	6,217%	BBB+. Вaa1
Облигации субъектов федерации					

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Облигации Правительства Москвы / RU32049MO60	45 410	45 490	14.06.2017	7,00%	BBB, Baa1
Облигации Минфина Волгоградской обл. / RU35003VLO0	30 000	30 082	14.06.2018	7,49%	BB-
Облигации российских коммерческих банков					
Облигации ОАО "АИКБ "Татфондбанк" серии БО-08 / 4B020803058B	34 000	34 827	06.10.2016	11,80%	Ba3
Облигации Банк НФК (ЗАО) серии БО-02 / 4B020203437B	29 000	28 830	17.10.2016	11,50%	B3, B
Облигации КБ "РМБ" ЗАО серии БО-01 / 4B020103123B	9 897	9 885	14.11.2016	11,50%	Baa3
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		209 580			

Ниже представлена информация о составе ценных бумаг, отнесенных к категории финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кол-во, шт.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Срок погашения	Годовая доходность, %	Кредитный рейтинг международных агентств
Облигации субъектов федерации					
Облигации Правительства Московской области / RU26007MKX0	25 000	25 161	16.04.2014	8,00%	Ba2
Облигации российских коммерческих банков					
Облигации ОАО "АИКБ "Татфондбанк" серии БО-06 / 4B020603058B	65 000	67 079	13.10.2015	13,00%	B3
Облигации ЗАО Юнискредит Банк серии БО-04 / 4B020400001B	50 000	51 398	23.10.2015	9,10%	BBB+
Корпоративные облигации					
Облигации ОАО "Ростелеком" серии 17 / 4-64-PN124-A	50 000	51 246	02.11.2017	8,55%	BBB-
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		194 884			

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 2012 года у Банка отсутствуют 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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания.

	2013 год	2012 год
Облигации Минфина РФ	797 449	232 008
Облигации субъектов федерации	56 614	131 249
Облигации российских коммерческих банков	-	30 273
Корпоративные облигации	-	119 638
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	854 063	581 167

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

	2013 год	2012 год
Межбанковские кредиты		70 023
Векселя коммерческих банков, классифицируемые в "Средства в других банках"	222 719	312 449
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках РФ	200 271	534
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	(2011)	(5)
Итого средства в других банках	420 979	383 001

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении депозита, является его просроченный статус. По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имеет просроченных и обесцененных межбанковских кредитов и депозитов. Резервы под средства в других банках созданы под остатки средств на корреспондентских счетах в Банке "Новый Символ" (ЗАО) и ООО НКО "ТАПИДА" 269 тыс. руб. и 200000 тыс. руб. (соответственно) из расчета 4 и 1 % 11 тыс. руб. и 2000 тыс. руб.

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 2013 года краткосрочные (сроки погашения от 12 до 285 дней от отчетной даты). Средняя

(в тысячах российских рублей)

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.

	2013 год	2012 год
Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	827 718	844 181
Кредиты физическим лицам: потребительские кредиты	49 721	85 666
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(54 848)	(88 151)
Итого кредитов и авансов клиентам	822 591	841 696

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года</i>	49 678	38 473	88 151
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	1 105	32 198	33 303
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
<i>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013года</i>	48 573	6 275	54 848

Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(В тысячах российских рублей)

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	14 056	4 099	18 155
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	35 622	34 374	69 996
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2012 года	49 678	38 473	88 151

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

Наименование отрасли	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Обработывающие производства	102 025	12%	0	0%
Строительство	95 300	11%	69 540	8%
Оптовая и розничная торговля	552 236	68	686 510	82%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	38 463	4%
Прочие отрасли	29 364	4%	0	0%
Кредиты физическим лицам	41 446	5	47 193	6%
Всего кредитов	822 591	100%	841 696	100%

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	94 500	21 367	115 867
Кредиты обеспеченные:	684 645	22 079	706 724
- объектами жилой недвижимости	-	8 382	8 382
- другими объектами недвижимости	124 602	11 363	135 965
- векселями Банка	-	277	277
- имущественными правами	72 020	275	72 295
- прочими активами	188 023	1 782	189 805
Итого кредитов и дебиторской задолженности	779 145	43 446	822 591

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года (по классам, определенным руководством Банка):

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Необеспеченные кредиты	204 703	13 344	218 047
Кредиты обеспеченные:	589 800	33 849	623 649
- объектами жилой недвижимости	-	19 994	19 994
- другими объектами недвижимости	-	2 459	2 459
- векселями Банка	-	957	957
- иными вещными правами	-	5 197	5 197
- прочими активами	589 800	5 242	595 042
Итого кредитов и дебиторской задолженности	794 503	47 193	841 696

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Заемщики с кредитной историей	-	477	477
- Новые заемщики	-	4 886	4 886
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	5 363	5 363
Просроченные, но необесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-
- не просроченные, но обесцененные	827 718	44 192	871 910
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	115	115
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	51	51
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	827 718	44 358	872 076
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	827 718	49 721	877 439

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	48 573	6 275	(54 848)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	779 145	43 446	822 591

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года

	Корпоративные кредиты (кредиты юридическим лицам и ЧП)	Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	ИТОГО:
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- Заемщики с кредитной историей	-	4 612	4 612
- Новые заемщики	-	14 375	14 375
- Кредиты, пересмотренные в 2012 году	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	18 987	18 987
Просроченные, но необесцененные:			
- 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	-	-	-
Итого просроченных, но необесцененных	-	-	-
Индивидуально обесцененные:			
- не просроченные, но обесцененные	844 181	66 620	910 801
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	59	59
- 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	-	-	-
Итого индивидуально обесцененных	844 181	66 679	910 860
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	844 181	85 666	929 847
Резерв под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности	(49 678)	(38 473)	(88 151)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	794 503	47 193	841 696

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года в портфеле Банка отсутствуют финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (2012 г. – ноль).

10 Финансовые активы, удерживаемые до погашения

По состоянию на 31 декабря 2013 года в портфеле Банка отсутствуют финансовые активы, удерживаемые до погашения (2012г. – ноль).

11 Инвестиции в ассоциированные организации

По состоянию на 31 декабря 2013года у Банка отсутствуют инвестиции в дочерние и ассоциированные компании (2012г. – ноль).

12 Прочие активы

	2013 год	2012 год
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	23 847	34 380
Предоплата по налогам	953	571
Драгметаллы	379	486
Требования банка по конверсионным операциям	-	-
Прочие	2 763	21 780
За вычетом резерва под обесценение	(941)	(730)
Итого прочих активов	26 951	56 487

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

13 Основные средства.

	Автомобили	Компьютеры	Прочие	Капитальные вложения	Итого
Остаток на 31.12.2010	1 010	1 990	2 344	0	5 344
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</i>	<i>4 305</i>	<i>569</i>	<i>3 422</i>	<i>0</i>	<i>8 296</i>
Остаток на начало года	5 315	2 559	5 766	0	13 640
Поступление	6 418	2 383	16 644	46	25 491
Выбытие	(703)	-	-	-	(703)
Остаток на 31.12.2011	11 028	4 942	22 411	46	38 427
<i>Накопленная амортизация</i>					
Остаток на начало года	1 010	1 990	2 344	0	5 344
Амортизационные отчисления	1 510	576	1 503	0	3 589
Выбытие	(59)	0	0	0	(59)
Остаток на 31.12.2011	2 461	2 566	3 847	0	8 874
<i>Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года</i>	<i>8 567</i>	<i>2 468</i>	<i>18 564</i>	<i>46</i>	<i>29 553</i>
Остаток на начало года	11 028	4 942	22 411	46	38 427
Поступление	2700,00	463	2 522	68	5 753

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Выбытие	(2 841)	(324)	(2 608)	(46)	(5 819)
Остаток на 31.12.2012	10 887	5 081	22 325	68	38 361
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	2 461	2 566	3 847	0	8 874
Амортизационные отчисления	1 859	766	2 241	0	4 866
Выбытие	(619)	(142)	(158)	0	(919)
Остаток на 31.12.2012	3 701	3 190	5 930	0	12 821
Остаточная стоимость на 31 декабря 2012 года	7 186	1 891	16 395	68	25 540
Остаток на начало года	10 887	5 081	22 325	68	38 361
Поступление	0	253	7 209	532	7 994
Выбытие	(1 937)	(1 319)	(13 562)	(68)	(16 886)
Остаток на 31.12.2013	8 950	4 015	13 972	532	29 469
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	3 701	3 190	5 930	0	12 821
Амортизационные отчисления	1 671	463	1 175	0	3 309
Выбытие	(936)	(492)	(2 590)	0	(4 018)
Остаток на 31.12.2013	4 436	3 161	4 515	0	12 112
Остаточная стоимость на 31 декабря 2013 года	4 514	854	11 457	532	17 357

По состоянию на 31 декабря 2013 года переоценка основных средств не производилась.

14 Средства других банков

	2013 год	2012 год
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	-	-
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	-	-
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	732 674	478 376
Итого средства в других банках	732 674	478 376

Ценные бумаги, продаваемые по договорам продажи и обратного выкупа, включают:

Инструмент	Стоимость, тыс. руб.
Облигации федерального займа / 26212RMFS	696 769
Облигации федерального займа / 25081RMI'S	100 679
Облигации Правительства Москвы, RU32049MOS0	56 614

За 31 декабря 2013 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

	2013 год	2012 год
Юридические лица	1 114 699	990 001
текущие (расчетные) счета	1 114 684	929 674
срочные депозиты	15	60 327
Проценты к уплате	-	-
Физические лица	446 162	532 733
текущие счета и вклады до востребования	3 298	17 809
срочные вклады	424 220	500 234
Проценты к уплате	18 644	14 690
Итого средств клиентов	1 560 861	1 522 734

Ниже приведено распределение средств клиентов в разрезе форм собственности:

	2013 год		2012 год	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Коммерческие организации, находящиеся в федеральной собственности	18	0	409	0,03%
Коммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	-	-	0,00%
Негосударственные финансовые организации	2 164	0,14	16 412	1,07%
Коммерческие негосударственные организации	1 104 639	70,77	972 946	63,9%
Некоммерческие негосударственные организации	584	0,03	234	0,02%
Индивидуальные предприниматели	7 276	0,47	12 053	0,79%
Физические лица, в том числе:	446 162	28,59	520 580	34,19%
Резиденты	444 444	28,48	518 596	34,06%
Нерезиденты	1 718	0,11	1 984	0,13%
Юридические лица - нерезиденты	18	0	100	0,01%
Итого средств клиентов	1 560 861	100,00%	1 522 734	100,00%

На 31 декабря 2013 года Банк имел 1060 счетов клиентов с остатками свыше 100 тысяч рублей (2012 год – 1336). Общая сумма остатков этих клиентов составляет 1 761 851 тыс. рублей (2012 год – 1 420 674 тыс. рублей), или 98,5 % от общей суммы средств клиентов (2012г. – 93,3 %).

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 560 861 тыс. рублей (2012 год – 1 522 734 тысяч рублей).

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

16 Выпущенные долговые ценные бумаги

Примечание	2013 год	2012 год
Векселя	2 685	2 530
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	2 685	2 530

По состоянию на 31 декабря 2013 года выпущенные долговые ценные бумаги Банка представлены (собственным дисконтным векселем сроком «по предъявлению, но не ранее») в сумме 2 685 тыс. рублей по эффективной ставке в размере 6,75%. Средства привлечены на условиях существенно не отличающихся от рыночных.

17 Прочие заемные средства

Примечание	2013 год	2012 год
Субординированный кредит	319 640	319 640
Итого прочих заемных средств	319 640	319 640

По состоянию на 31 декабря 2013 г. прочие заемные средства представлены привлеченным от ООО «Мортгедж Капитал Менеджмент» субординированным займом в размере 319 640 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 2013 года Банком займ не получен в полном объеме.

18 Прочие обязательства

	Примечание	2013 год	2012 год
Кредиторская задолженность		346	1 341
Налоги к уплате		1 776	1 389
Начисленные расходы на выплате вознаграждения персоналу		2 706	3 325
Обязательства банка по конверсионным операциям		-	-
Задолженность перед участниками Банка по дополнительным взносам в УК, до регистрации изменений в Уставе Банка		111 735	-
Прочие обязательства		50 051	5 418
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	1 142	1 649
Итого прочих обязательств		66 756	13 122

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

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

Примечание	2013 год	2012 год
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого финансовых обязательств, оцениваемых через прибыль и убыток	-	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года в Банке отсутствуют производные финансовые инструменты

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 31.12.2013 года, полностью оплаченный капитал Банка составил 356 500 тыс. рублей, зарегистрирован в размере 345 765 тыс. рублей, а с корректировкой на уровень инфляции – 351 541 тыс. рублей (2012 г. – 345 765 тыс. рублей и 351 541 тыс. рублей соответственно). В 2013 году произошла продажа собственных долей уставного капитала Банка участникам в размере 10 735 тыс. руб. (3,01112 %).

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 2013 года 12 990 тысяч рублей (2012 год – 12 990 тыс. рублей). Прибыль за 2013 год составила 3 944 тыс. рублей (убыток за 2012 год – 55 267 тыс. рублей). Накопленный нераспределенный дефицит прибыли/убыток по состоянию на 31 декабря 2013 года составил 124 810 тыс. рублей (2012 год - накопленный нераспределенный дефицит прибыли/убыток 128 754 тыс. рублей).

22 Процентные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	107 364	137 213
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 739	95 725

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Корреспондентские счета в других банках и межбанковские кредиты	27 841	34 171
Итого процентных доходов	221 944	267 109
Процентные расходы		
Средства клиентов	(55 614)	(88 317)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(187)	(237)
Корреспондентские счета других банков и полученные межбанковские кредиты	(41 338)	(48 035)
Итого процентных расходов	(97 139)	(136 609)
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	124 805	130 500

23 Комиссионные доходы и расходы

	2013 год	2012 год
Комиссионные доходы		
за открытие и ведение банковских счетов	3 514	1 536
за расчетное и кассовое обслуживание	26 638	22 853
за выдачи банковских гарантий и поручительств	-	1 207
за проведение операций с валютными ценностями	27 723	4 620
По другим операциям		34 087
Итого комиссионных доходов	57 875	64 303
Комиссионные расходы		
за проведение операций с валютными ценностями	(701)	(580)
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 671)	(1 875)
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(655)	(144)
за получение гарантий и поручительства	-	-
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(971)	(828)
по другим операциям	(810)	(886)
Итого комиссионных расходов	(4 808)	(4 313)
Чистые комиссионные доходы/расходы	53 067	59 990

24 Операционные расходы

	Примечание	2013 год	2012 год
Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	(5)	(5)	-
Прочие операционные расходы	(31)	(31)	-
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(55 824)	(55 824)	(97 511)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(15 339)	(15 339)	(27 656)
Другие расходы на содержание персонала	(1 695)	(1 695)	(1 898)

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Расходы от передачи активов в доверительное управление	-	-
Амортизация по основным средствам	(3 308)	(5 419)
Амортизация по нематериальным активам	-	(2)
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	(6419)	(785)
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	(5 784)	(8 429)
Арендная плата по вредовавшим основным средствам и другому имуществу	(42 893)	(86 296)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(964)	(870)
По списанию стоимости материальных запасов	(2 550)	(4 625)
По выбытию (реализации) имущества	(6 983)	-
Подготовка и переподготовка кадров	(164)	(183)
Служебные командировки	(186)	(889)
Охрана	(14 760)	(16 037)
Реклама	(464)	(782)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 141)	(4 783)
Судебные и арбитражные издержки	-	-
Представительские расходы	-	-
Аудит	(300)	(340)
Публикация отчетности	(22)	(18)
Страхование	(3 394)	(5 582)
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	(6 712)	(7 435)
Штрафы	-	(47)
Другие организационные и управленческие расходы	(7 311)	(7 896)
По прочим (хозяйственным) операциям	(24)	-
На благотворительность и другие аналогичные расходы	(344)	-
Всего операционных расходов	(178 618)	(232 983)

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

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2013 год	2012 год
(Текущие расходы)/Возмещение по налогу на прибыль	(8 561)	(12 639)
Отложенное налогообложение	-	4 638
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	(8 561)	(8 001)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2012 г.: 20%).

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

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

	2013 год	2012 год
Прибыль по МСФО до налогообложения	12 505	(17 266)
Теоретическое налоговое возмещение/(отчисления) по законодательно установленной ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	(2 501)	(9 453)
Влияние временных разниц	53 328	46 045
Влияние прочих постоянных разниц	(59 388)	(44 593)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль за год	(8 561)	(8 001)

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 2013 и 31 декабря 2012 года представлен следующим образом:

Статья баланса	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
Отложенные активы:		
Процентные доходы	0	7 809
Расходы по переоценке ценных бумаг	36 935	-
Прочие обязательства	-	-
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток	-	3 685
Прочие доходы	46 668	165 740
Итого отложенные налоговые требования	83 603	177 234
Отложенные обязательства:		
Основные средства	0	(774)
Финансовые активы, оцениваемые через прибыль и убыток, перелантные без прекращения признания	0	(40 827)
Доходы от переоценки ценных бумаг	4 598	-
Прочие расходы	0	(89 593)
Итого отложенные налоговые обязательства	4 598	(131 189)
Чистые отложенные требования	79 005	46 045
Чистые отложенные обязательства	-	-
Чистые отложенные налоговые активы/обязательства по ставке 20%	15 801	9 209
Оценочные резервы	(15 801)	(9 209)
Признанный отложенный налоговый актив/(Признанное отложенное налоговое обязательство)	-	-

Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (2012 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.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль. Отложенный налоговый актив, возникший в результате переноса налоговых убытков на будущие периоды, признается только в той степени, в которой вероятна реализация соответствующей налоговой льготы.

Исходя из принципа осмотрительности, отложенный налоговый актив не признается в финансовой отчетности, так как существует вероятность того, что налогооблагаемая прибыль, против которой может быть зачтена вычитаемая временная разница, не будет получена.

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, представлено следующим образом:

Наименование показателя	2013 год	2012 год
Чистые налогооблагаемые/(вычитаемые) временные разницы	(79 005)	(46 045)
Ставка налога на прибыль	20%	20%
Отложенное налоговое обязательство/(налоговый актив)	(15 801)	(9 209)
Прибыль до налогообложения	12 505	(47 266)
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(8 561)	(8 001)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности после налогообложения	-	-
Прибыль после налогообложения	3 944	(55 267)
Текущие (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(8 561)	(12 639)
Изменение в отложенных налогах в результате изменения ставки налога	-	-
Изменение в отложенных налогах помимо изменения ставки налога	-	4 638
Итого (расходы)/возмещение по налогу на прибыль	(8 561)	(8 001)

26 Управление финансовыми рисками

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.

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 поручительства 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.

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.

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 2013 года			За 31 декабря 2012 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Рубли	2 884 638	2 676 465	208 173	1 917 940	2 287 838	(369 898)
Доллары США	12 347	5 457	6 890	30 457	34 289	(3 832)
Евро	12 572	1 605	10 967	26 522	14 275	12 247
Фунт стерлингов	157	-	157	835	-	835
Швейцарский франк	165	-	165	133	-	133
Золото	379	-	379	486	-	486
Итого	2 910 258	2 683 527	226 731	1 976 373	2 336 402	(379 767)

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 2013 года		За 31 декабря 2012 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	(345)	-	(192)	-
Ослабление доллара США на 5%	345	-	192	-
Укрепление евро на 5%	548	-	612	-
Ослабление евро на 5%	(548)	-	(612)	-
Укрепление Золота на 5%	19	-	26	-
Ослабление Золота на 5%	(19)	-	(26)	-
Итого	-	-	-	-

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

Риск процентной ставки

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

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

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

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 гэтп-анализа по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Безпроцен тные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	226 423	-	-	-	280 708	507 131
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	51 600	51 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 580	-	-	-	-	209 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, передаваемые без прекращения признания	854 063	-	-	-	-	854 063
Средства в других банках	198 260	-	222 719	-	-	420 979
Кредиты и дебиторская задолженность	1 228	190 000	491 121	140 242	-	822 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	17 357	17 357
Текущие требования по налогу на прибыль	-	6	-	-	-	6
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	26 951	-	-	-	-	26 951
Итого активов	1 516 505	190 006	713 840	140 242	349 665	2 910 258
Итого активов нарастающим итогом	1 516 505	1 706 511	2 420 351	2 560 593	2 910 258	
Обязательства						
Средства других банков	732 674	-	-	-	-	732 674
Средства клиентов	1 136 647	30	234 478	189 706	-	1 560 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 685	-	2 685
Прочие заемные средства	-	-	-	319 640	-	319 640
Прочие обязательства	-	-	-	-	67 667	67 667
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 869 321	30	234 478	512 031	67 667	2 683 527
Итого обязательств нарастающим итогом	1 869 321	1 869 351	2 103 829	2 615 860	2 683 527	
Чистый разрыв ликвидности	(352 816)	189 976	479 362	(371 789)	281 998	226 731
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(352 816)	(168 840)	316 522	(55 267)	226 731	-

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 2012 года:

	До кострелева нии и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Безроцен тные	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	35 940	-	-	-	392 332	428 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	-	-	-	48 137	48 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 884	-	-	-	-	194 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	581 167	-	-	-	-	581 167
Средства в других банках	130 853	138 503	113 645	-	-	383 001
Кредиты и дебиторская задолженность	58 055	317 047	420 691	45 903	-	841 696
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	25 540	25 540
Текущие требования по налогу на прибыль	-	5	-	-	-	5
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-	-	56 487
Итого активов	1 000 899	455 555	534 336	45 903	522 496	2 559 189
Итого активов нарастающим итогом	1 000 899	1 456 454	1 990 790			
Обязательства						
Средства других банков	478 376	-	-	-	-	478 376
Средства клиентов	1 050 139	286 422	155 235	30 938	-	1 522 734
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 530	-	2 530
Прочие заемные средства	-	-	-	319 640	-	319 640

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства	-	-	-	-	13 122	13 122
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 528 515	286 422	155 235	353 108	13 122	2 336 402
Итого обязательств нарастающим итогом	1 528 515	1 814 937	1 970 172			
Чистый разрыв ликвидности	(527 616)	169 133	379 101	(307 205)	509 374	222 787
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(527 616)	(356 483)	20 618	(286 587)	222 787	-

Риск ликвидности.

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 2013 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения, за исключением случаев, когда существуют данные, свидетельствующие о том, что произошло обеспечение 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 2013 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	507 131	-	-	-	507 131
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	51 600	-	-	-	51 600
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	209 580	-	-	-	-	209 580

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	854 060	-	-	-	-	854 060
Средства в других банках	198 260	-	222 719	-	-	420 979
Кредиты и дебиторская задолженность	1 228	190 000	491 121	140 242	-	822 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	17 357	-	17 357
Текущие требования по налогу на прибыль	-	6	-	-	-	6
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	26 951	-	-	-	-	26 951
Итого активов	1 290 082	748 737	713 840	157 599	-	2 910 258
Обязательства						
Средства других банков	732 674	-	-	-	-	732 674
Средства клиентов	1 136 647	30	234 478	189 705	-	1 560 861
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 685	-	2 685
Прочие заемные средства	-	-	-	319 640	-	319 640
Прочие обязательства	67 667	-	-	-	-	67 667
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 936 988	30	234 478	512 031	-	2 683 527
Чистый разрыв ликвидности	(646 906)	748 701	479 368	(354 432)	-	226 731
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(646 906)	101 795	581 163	226 731	226 731	-

Ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 декабря 2012 года.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределен- ным сроком	Всего
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	428 272	-	-	-	428 272
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	-	48 137	-	-	-	48 137
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	194 884	-	-	-	-	194 884
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	581 167	-	-	-	-	581 167
Средства в других банках	130 853	138 503	113 645	-	-	383 001
Кредиты и дебиторская задолженность	58 055	317 047	420 691	45 903	-	841 696

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)
Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года
(в тысячах российских рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Инвестиции в ассоциированные организации	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	25 340	-	25 340
Текущие требования по налогу на прибыль	-	-	5	-	-	5
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	56 487	-	-	-	-	56 487
Итого активов	1 021 446	931 959	534 341	71 443	-	2 559 189
Обязательства						
Средства других банков	478 376	-	-	-	-	478 376
Средства клиентов	1 050 139	286 422	135 235	30 938	-	1 522 734
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	2 530	-	2 530
Прочие заемные средства	-	-	-	319 640	-	319 640
Прочие обязательства	13 122	-	-	-	-	13 122
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств	1 541 637	286 422	155 235	353 108	-	2 336 402
Чистый разрыв ликвидности	(520 191)	645 537	379 106	(281 665)	-	222 787
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(520 191)	125 346	504 452	222 787	222 787	-

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». Средства на счетах 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 потребуются в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться неустраиваемыми 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, допускаясь 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 производные 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.

На 31 декабря 2013 года у Банка отсутствуют обязательства капитального характера.

Обязательства кредитного характера.

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, 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	2013 год	2012 год
Неиспользованные кредитные линии		13 854	50 817
Гарантии выданные		-	-
За вычетом резерва под убытки по обязательствам кредитного характера	18	(1 142)	(1 649)
Итого обязательства кредитного характера		12 712	49 168

Ниже представлено изменение резерва под убытки:

	Примечание	2013 год	2012 год
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря прошлого года		1 649	239
Резерв/(Восстановление резерва) под убытки по обязательствам кредитного характера в течение периода	18	(507)	1 410
Резерв под убытки по обязательствам кредитного характера на 31 декабря отчетного года		1 142	1 649

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

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обмещен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная 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.

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 2013 года:

Наименование акционеров (участников) Банка	Доля в УК (%)	Основные акционеры (участники) акционера Банка
Гайдукова Н.В.	23,56%	
Петрова Л.Н.	3,23%	
Горбунов Ю.С.	5,33%	
Романов С.Я.	13,86%	
Бесталова Н.А.	3,04%	
Котова И.К.	2,66%	
Кузнецов С.Н.	5,05%	
Бабенко А.В.	8,13%	
Скандзе Т.А.	14,31%	
Грушин А.А.	6,73%	
Попенко А.В.	3,05%	
Самусевич Н.А.	9,05%	

Ниже представлена информация по основным участникам и прочим связанным с ними лицам по состоянию на 31 декабря 2012 года:

Наименование акционеров (участников) Банка	Доля в УК (%)	Основные акционеры (участники) акционера Банка
Узнец А.М.	2,95%	
Гайдукова Н.В.	23,56%	
Мещайкин С.А.	2,81%	
Петрова Л.Н.	3,23%	
Горбунов Ю.С.	5,33%	

«Коммерческий банк развития» (общество с ограниченной ответственностью)

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2013 года

(в тысячах российских рублей)

Процентные расходы по привлеченным депозитам	-	168	-
Прочие расходы	1 966	-	-

2012 год
тыс. руб.

	Прочие участники	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы по ссудам	-	152	-
Процентные расходы по привлеченным депозитам	114	787	-
Прочие расходы	1 647	-	-

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.

Председатель
Правления

Бабенышев А.В.

Главный
бухгалтер

Казанцев В.В.

« 27 » июня 2014 года

