

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности

Банк создан на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 14.07.2001 г.) и занесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банка России 11.04.2002 г.

Акционерами (участниками) Банка являются следующие физические лица:

- Махлай Ирина Викторовна (доля в уставном капитале – 74%);
- Махлай Андрей Владимирович (доля в уставном капитале – 26%).

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций № 3401 от 04.03.2016 г.

Банку предоставлено право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

В соответствии со статьями 21 и 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15.07.2005 г. под номером 836. Система страхования вкладов функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 01.01.2018 структурная сеть подразделений Банка включает в себя: Головной офис, 2 дополнительных офиса и 5 кредитно-кассовых офисов. Дополнительные и кредитно-кассовые офисы Банка являются универсальными внутренними структурными подразделениями Банка, представляющие весь спектр банковских операций и услуг.

За 2017 год и 2016 год списочная численность персонала Банка соответственно составила 120 и 108 человек.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Экономический рост оставался неравномерным. Экономические показатели 2017 года свидетельствуют о сохранении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, в частности, значительное снижение цен на сырую нефть, снижением курса российского рубля, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций.

Снижение инфляции, дало возможность Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых, в марте до 7,25 % годовых.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Standard & Poor's и до «позитивного» агентство Fitch Ratings. В январе 2018 года Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу Российской Федерации со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне «Ba1». В феврале 2018 года Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной консолидированной финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями 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.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 г. Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017г. 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) 7 «Отчет о движении денежных средств: Инициатива раскрытия информации». Поправки требуют от компаний раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, связанных с финансовой деятельностью, включая как изменения, связанные с движением денежных средств, так и неденежными изменениями (такими как прибыль или убытки от курсовой разницы).

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль: признание отложенных налоговых активов для нереализованных убытков». В поправках разъясняется, что компании необходимо рассмотреть вопрос о том, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых она может делать отчисления на отмену вычитаемой временной разницы, связанной с нереализованными потерями. Кроме того, поправки дают указания о том, как компания должна определять будущую налогооблагаемую прибыль и объяснять обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать в себя возврат некоторых активов более чем на их балансовую стоимость. Применение поправок не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Банка, поскольку текущая учетная политика Банка соответствует этим изменениям.

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, и которые Банк не применял досрочно.

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Совет по МСФО (IASB) в июле 2014 года опубликовал окончательную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9.

Основные положения нового стандарта:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами, используемой в компании, а также от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для целей получения денежных средств, он может учитываться по амортизированной стоимости при условии, что предусмотренные договором потоки денежных средств по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов. Долговые инструменты, денежные потоки по которым представляют собой только выплаты основной суммы и процентов, и удерживаемые компанией в портфеле как для цели получения денежных потоков от активов, так и для цели продажи активов, могут быть классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, по которым не предусмотрены потоки денежных средств, представляющие собой только выплаты основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Инвестиции в долевые инструменты во всех случаях оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода при условии, что инструмент не предназначен для торговли. Если долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- 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 по финансовым обязательствам, отнесенным к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения — модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике, новые правила означают, что компании должны будут немедленно отразить убыток в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, по которым отсутствует обесценение вследствие кредитного риска (в сумме, равной сумме ожидаемых кредитных убытков в течение всего срока действия для торговой дебиторской задолженности). В случае существенного увеличения кредитного риска, обесценение оценивается с учетом ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не с учетом ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает упрощенный процесс учета обесценения для операций лизинга и торговой дебиторской задолженности.
- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании). При первоначальном признании активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается. Основываясь на доступной информации и текущем статусе внедрения, Руководство Банка полагает, что эффект от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 уменьшит сумму собственных средств, принадлежащих акционерам банка, преимущественно в связи с применением требований МСФО (IFRS) 9 по обесценению. Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения, включая исходные данные, что может повлиять на фактический эффект от первоначального применения. Процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» были уточнены и адаптированы к существующим моделям кредитного риска.

Руководство Банка предполагает финализировать расчет эффекта от первоначального применения МСФО (IFRS) 9 и включить необходимые раскрытия в промежуточную финансовую отчетность за шесть месяцев, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16, учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды».

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости — Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены в декабре 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 — Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущено в декабре 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты в иностранной валюте. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования вложений в определенный актив, должны быть исключены из общего объема процентных расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на финансовую отчетность. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не повлияют значительно на финансовую отчетность Банка.

Составление финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 24.

4. Принципы учетной политики

Ниже представлен обзор существенных принципов учетной политики, использовавшихся при подготовке финансовой отчетности:

4.1. Ключевые методы оценки

Банк отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

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 конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные. Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход. Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты.

По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней 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 распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), – цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);
- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента.

Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента.

Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный 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 процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должна принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов.

Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных (сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны.

Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

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 на совершение сделки.

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 такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно 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 совершение 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 на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

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 котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно 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;
- 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;
- 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, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

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 (далее – событие, приводящее к убытку) и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, 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 договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных 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, приводящих к убытку, 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, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), 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 при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

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 должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива 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.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как «имеющаяся в наличии для продажи», ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о прочих совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости.

Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка.

Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных стоимости, определяемой 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 в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

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

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям;

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквиваленты денежных средств, в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом.

Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств.

При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, за исключением кредитов "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банки). 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 (центральных банках)

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России и 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 приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными финансовыми 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 непоследовательность применения принципа в оценки или признания (учетные несоответствия), 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, представляется на рассмотрение руководителя;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1. «Ключевые методы оценки»

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 в том отчетном периоде, 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. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов. Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Средства в других банках

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

- размещений «овернайт»;
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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»;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- 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».

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

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. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных".

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

-тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их 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»;

-тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

-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 на совершение сделки (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.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 (или расхода) по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие 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.

4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, 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. Методы оценки изложены в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. 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.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "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. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.12. Инвестиции в ассоциированные предприятия (организации)

Банк не имеет ассоциированных предприятий (организаций). Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, в которых Группе принадлежит от 20 до 50 % голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

4.13. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 г., для активов, приобретенных до 1 января 2003 г., либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. 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 с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования таких машин и оборудования.

Исходные данные, используемые при оценке справедливой стоимости основных средств, классифицируются по уровням иерархии справедливой стоимости, изложенным в разделе 4.1 «Ключевые методы оценки».

В отношении оценок справедливой стоимости основных средств, относимых к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если текущее использование объекта основных средств отличается от его наилучшего и наиболее эффективного использования, Банк намерен раскрывать данный факт и то, почему объект основных средств используется не лучшим и наиболее эффективным образом.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При определении справедливой стоимости основных средств без привлечения независимого оценщика Банк намерен раскрыть информацию о методах оценки и исходных данных, использованных при определении справедливой стоимости, включая информацию о том, что послужило основой для определения справедливой стоимости: объективные рыночные данные или в большей мере другие факторы ввиду специфики объекта и отсутствия сопоставимых рыночных данных. Под другими факторами, как правило, понимается использование доходного подхода или затратного подхода для определения справедливой стоимости основных средств.

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

Если производится переоценка отдельного объекта основных средств, то переоценке также подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив.

Переоценка группы основных средств производится одновременно с целью исключения возможности избирательной переоценки активов, а также представления в финансовой отчетности статей, являющихся суммой основных средств, оцененных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты. Однако группа активов может переоцениваться по скользящему графику, если переоценка производится в течение короткого времени и результаты постоянно обновляются.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества 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 конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие 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.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются 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. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

4.14. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

| Наименование объекта основных средств | Годовая норма амортизации, % |
|--|-------------------------------------|
| Объекты недвижимого имущества | 2,0% |
| Автомобили | 20,0% |
| Компьютерная и оргтехника | 30,0% |
| Улучшения арендованного имущества | 30,0% |
| Прочее оборудование | 20,0% |

Процент амортизационных отчислений основывается на требованиях МСФО.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 "Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки" (далее - МСФО (IAS) 8).

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.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка.

Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) или даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые не денежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода.

Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. 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 неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива.

В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Затраты на создание нематериального актива включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации 10 % в год.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться) отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов, и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Когда активы передаются в операционную аренду общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк намерен использовать КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды» (далее – КРМФО (IFRIC) 4).

4.17. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды 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 возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде.

Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора, и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью "Прочие заемные средства". Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках.

Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или, в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды. При определении того, является ли сделка арендой или содержит отношения аренды, Банк использует КРМФО (IFRIC) 4.

4.18. 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. (Правила учета при хеджировании применяются в отношении депозитов, риски по которым хеджируются производными финансовыми инструментами.)

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.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные и сберегательные сертификаты, 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 на совершение сделки. 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. При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала.

Компонент капитала рассчитывается по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.21. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам и обязательства по исполнению финансовых гарантий.

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии 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 конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы первоначального признания за вычетом накопленной амортизации полученных доходов и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода. Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

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

4.23. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно ее уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

Привилегированные акции, дивиденды по которым выплачиваются согласно уставу или подлежат погашению на определенную дату или по усмотрению акционера, классифицируются как финансовые обязательства и отражаются в составе прочих заемных средств.

Дивиденды по этим привилегированным акциям отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные расходы на основе амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.)

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.26. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Комиссии, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается 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 начисления 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.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон (например, приобретения кредитов, акций и других ценных бумаг), полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право, на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (доходы) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог 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 налогу на прибыль определяются с использованием ставок налога на прибыль, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налога на прибыль, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода. Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), если инвестор может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме случаев, когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

В отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в ассоциированные предприятия (организации), отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе так же отражается в отчете о совокупном доходе.

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.28. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены официальные курсы иностранных валют, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| Руб. / доллар США | 57,6002 | 60,6569 |
| Руб. / евро | 68,8668 | 63,8111 |
| Руб. / фунт стерлингов | 77,6739 | 74,5595 |

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты следует руководствоваться требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.29. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательным или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.30. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что не денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики, и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.31. Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства

В случае высокой вероятности исполнения кредитной организацией непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств кредитной организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва - оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках. Резервы – оценочные обязательства могут списываться в счет отражения затрат или признания кредиторской задолженности по выполнению только того обязательства, в отношении которого они были признаны.

Условные обязательства возникают у кредитной организации вследствие прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (не наступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых кредитной организацией.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

4.32. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

К вознаграждениям работникам относятся все формы возмещения, которые Банк предоставляет работникам в обмен на оказанные ими услуги или прекращение трудовых отношений.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, учитываются по мере осуществления соответствующих работ работниками Банка, а расходы, связанные с начислением выплат по отпускам, пособиям по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, - при их наступлении.

Банк ежегодно выплачивает вознаграждения работникам по итогам года. А расходы по выплате таких вознаграждений отражаются в том отчетном периоде, за который они выплачиваются. Расходы по страховым взносам в государственные внебюджетные фонды, которые возникают или возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации, учитываются в том отчетном периоде, в котором Банк учитывает соответствующие расходы.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

При наличии детального формализованного плана и (или) приказа о прекращении трудовых отношений, Банк принимает на себя обязательства по единовременным выплатам выходных пособий работникам, которые являются вознаграждениями работникам, предоставляемыми в обмен на прекращение трудовых отношений.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются на более раннюю из даты, на которую Банк уже не может аннулировать предложение о выплате выходных пособий, и даты, на которую признаются затраты на реструктуризацию и Банк предполагает выплату выходных пособий. Выходные пособия работникам отражаются по статье «Прочие обязательства» отчета о финансовом положении с одновременным отражением расходов в отчете о прибылях и убытках.

К вознаграждениям работникам после окончания трудовой деятельности относится дополнительное пенсионное обеспечение работников Банка.

В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами: Банк реализует программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами, основанную на положениях действующего законодательства Российской Федерации, в рамках которой бывшие работники Банка имеют право на получение пенсионных выплат, размер которых определяется исходя из их должностного оклада и стажа работы в Банке.

Для определения дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода, а также, при необходимости, стоимости вклада работников в отношении предыдущих периодов, в актуарных расчетах используется метод прогнозируемой условной единицы. В соответствии с этим методом рассматривается каждый период службы работников как основание для права на дополнительную условную единицу вознаграждения и оценивается такая дополнительная условная единица вознаграждения в целях определения обязательства по пенсионному обеспечению на конец отчетного периода.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Стоимость вклада предыдущей службы работников представляет собой изменение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению в отношении вклада работника за период предыдущей службы, которое возникает в результате введения новой программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами, отмены или изменения существующей программы или в результате значительного сокращения Банком количества работников, включенных в программу.

Стоимость вклада предыдущей службы работников может быть положительной (при введении новых видов вознаграждений или изменении существующих, что влечет за собой увеличение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению) или отрицательной (при отмене или изменении существующих видов вознаграждений, что влечет за собой уменьшение дисконтированной стоимости обязательства по пенсионному обеспечению). Стоимость вклада предыдущей службы работников признается в качестве расходов на более раннюю из даты внесения поправок в программу пенсионного обеспечения с установленными выплатами или даты сокращения Банком количества работников, включенных в указанную программу, и даты, на которую признаются соответствующие затраты на реструктуризацию или выходные пособия.

При расчете чистой величины обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников активы, сформированные за счет ранее перечисленных в негосударственный пенсионный фонд взносов, уменьшают дисконтированную стоимость обязательств.

При наличии профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами Банк оценивает чистую величину требований по наименьшей из следующих величин: профицита по программе пенсионного обеспечения с установленными выплатами и величиной активов, которая рассчитывается в пределах дисконтированной стоимости экономических выгод от возврата ранее перечисленных денежных средств или сокращения будущих платежей.

Учитываемые при переоценке обязательств по пенсионному обеспечению работников актуарные прибыли и убытки представляют собой изменения в величине дисконтированной стоимости пенсионного обязательства, происходящие в результате различий между первоначальными актуарными допущениями в отношении будущих событий и тем, что в действительности произошло, а также изменений в актуарных допущениях.

Переоценка чистой величины обязательства (требования) по пенсионному обеспечению, в том числе увеличение (уменьшение) обязательства по пенсионному обеспечению, определенное в актуарных расчетах на основе опыта и прогнозных оценок в отношении демографических и финансовых факторов, отражается по статье «Фонд переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами» отчета о совокупном доходе.

В случае реализации программы пенсионного обеспечения с установленными взносами: Обязательства Банка за каждый период определяется размерами взносов за этот период.

Банк признает взносы, подлежащие уплате в обмен на вклад работника в отношении текущего периода в качестве обязательства после вычета любого уже выплаченного взноса с отражением расхода по статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках за исключением случаев включения данных взносов в себестоимость активов.

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если сумма ранее уплаченных взносов превышает величину взноса, причитающегося к выплате до окончания отчетного периода, Банк признает это превышение в качестве актива в той мере, в какой авансовый платеж приведет к сокращению будущих платежей или к возврату денежных средств.

Если внесение взносов в пенсионный фонд по программе пенсионного обеспечения с установленными взносами в полном объеме не ожидается до истечения двенадцати месяцев после окончания годового отчетного периода, данные взносы дисконтируются с применением ставки дисконтирования, определяемой на основе рыночной доходности государственных облигаций по состоянию на конец отчетного периода.

4.33. 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; по отношению к третьей стороне одна из сторон является совместной, а другая – ассоциированным предприятием (организацией).

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

4.34. Финансовая отчетность

Финансовая отчетность включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о прочих совокупных доходах за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания
- отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно или осуществлен ретроспективный пересчет, или переклассификация статей в финансовой отчетности.

Финансовая отчетность составлена в тысячах рублей, если не указано иное.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Наличные средства | 55 393 | 76 642 |
| Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов) | 71 762 | 23 211 |
| Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации | 183 495 | 278 814 |
| Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах в банках | (2 439) | (2 439) |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 308 211 | 376 228 |

6. Средства в других банках

Средства в других банках состоят из следующих позиций:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Депозиты в Банке России | 120 000 | - |
| Обеспечительный платеж в кредитных организациях | 1 519 | - |
| Требования по получению процентов от Банка России и от кредитных организаций | 101 | - |
| Итого средств в других банках | 121 620 | - |

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Текущие кредиты | 1 298 107 | 1 904 887 |
| Просроченные кредиты | 177 695 | 158 669 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 1 475 802 | 2 063 556 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (524 055) | (534 854) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 951 747 | 1 528 702 |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Структура кредитов и дебиторской задолженности по видам заемщиков представлена следующими данными:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Кредиты юридическим лицам | 1 197 845 | 1 742 634 |
| корпоративные кредиты | 1 186 423 | 1 725 802 |
| индивидуальные предприниматели | 11 422 | 16 832 |
| Кредиты физическим лицам | 277 957 | 320 922 |
| потребительские кредиты | 171 713 | 218 686 |
| ипотечные и жилищные кредиты | 105 888 | 101 341 |
| автокредиты | 356 | 895 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 1 475 802 | 2 063 556 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (524 055) | (534 854) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 951 747 | 1 528 702 |

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 г.:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|--|---|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г. | (455 078) | (79 776) | (534 854) |
| Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 г. | 27 202 | (16 403) | 10 799 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2017 г. | (427 876) | (96 179) | (524 055) |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 г.:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 г. | (282 355) | (51 658) | (334 013) |
| Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 г. | (172 723) | (28 118) | (200 841) |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2016 г. | (455 078) | (79 776) | (534 854) |

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики (структура кредитов и дебиторской задолженности (до вычета резерва под обесценение) по отраслям):

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|--|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------|
| | Сумма | % в общей структуре | Сумма | % в общей структуре |
| Промышленность и производство | 27 347 | 1,85% | 271 193 | 13,14 |
| Транспорт и связь | 44 817 | 3,04% | 52 459 | 2,54 |
| Финансовое посредничество | 543 925 | 36,86% | 714 184 | 34,61 |
| Образование и образовательные услуги | 4 909 | 0,33% | 8 350 | 0,40 |
| Деятельность гостиниц и ресторанов | 62 949 | 4,27% | 57 026 | 2,76 |
| Сельское хозяйство | 227 231 | 15,40% | 232 656 | 11,27 |
| Оптовая и розничная торговля | 199 381 | 13,51% | 265 303 | 12,86 |
| Строительство | 83 901 | 5,69% | 134 270 | 6,51 |
| Физические лица | 277 957 | 18,83% | 320 922 | 15,55 |
| Прочие | 3 385 | 0,23% | 7 193 | 0,35 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 475 802 | 100,00% | 2 063 556 | 100,00 |

Общее число заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 28 (31 декабря 2016 г.: 39).

Общее число заемщиков – физических лиц по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 1 494 (31 декабря 2016 г.: 1 647).

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 г. представлена следующими данными:

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 418 091 | 68 249 | 486 340 |
| Кредиты, обеспеченные: | 779 754 | 209 708 | 989 462 |
| оборудованием и транспортными средствами | 113 889 | 4 026 | 117 915 |
| недвижимостью | 300 795 | 129 981 | 430 776 |
| поручительствами и банковскими гарантиями | 19 422 | 27 673 | 47 095 |
| ценными бумагами | 32 000 | 48 028 | 80 028 |
| запасы, товары в обороте | 5 748 | - | 5 748 |
| прочими активами (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и пр.) | 307 900 | - | 307 900 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 197 845 | 277 957 | 1 475 802 |

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 г. представлена следующими данным

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 622 315 | 79 713 | 702 028 |
| Кредиты, обеспеченные | 1 120 319 | 241 209 | 1 361 528 |
| оборудованием и транспортными средствами | 422 300 | 15 552 | 437 852 |
| недвижимостью | 330 886 | 166 654 | 497 540 |
| поручительствами и банковскими гарантиями | 13 048 | 21 003 | 34 051 |
| ценными бумагами | - | 38 000 | 38 000 |
| запасы, товары в обороте | 14 185 | - | 14 185 |
| прочими активами (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и пр.) | 339 900 | - | 339 900 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 742 634 | 320 922 | 2 063 556 |

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска заемщика (контрагента). Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные | 1 092 536 | 198 011 | 1 290 547 |
| Итого текущих и необесцененных | 1 092 536 | 198 011 | 1 290 547 |
| Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе): | | | |
| 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 свыше 180 дней | 105 309 | - | 105 309 |
| Итого индивидуально обесцененных | 105 309 | - | 105 309 |
| Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной (портфельной) основе): | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | 2 093 | 2 093 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 391 | 391 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 1 948 | 1 948 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 404 | 404 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 75 110 | 75 110 |
| Итого просроченных, но не обесцененных | - | 79 946 | 79 946 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 1 197 845 | 277 957 | 1 475 802 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (427 876) | (96 179) | (524 055) |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 769 969 | 181 778 | 951 747 |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 г.:

| | Кредиты юридическим лицам | Кредиты физическим лицам | Итого |
|---|---------------------------------|--------------------------------|------------------|
| Текущие и индивидуально не обесцененные | 1 640 374 | 257 840 | 1 898 214 |
| Итого текущих и необесцененных | 1 640 374 | 257 840 | 1 898 214 |
| Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе): | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | 9 416 | - | 9 416 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | 8 364 | - | 8 364 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | 22 542 | - | 22 542 |
| с задержкой платежа свыше 180 дней | 61 938 | 54 026 | 115 964 |
| Итого индивидуально обесцененных | 102 260 | 54 026 | 156 286 |
| Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной (портфельной) основе) | | | |
| с задержкой платежа менее 30 дней | - | 228 | 228 |
| с задержкой платежа от 30 до 90 дней | - | 373 | 373 |
| с задержкой платежа от 90 до 180 дней | - | 468 | 468 |
| с задержкой платежа от 180 до 360 дней | - | 2 312 | 2 312 |
| с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 5 675 | 5 675 |
| Итого просроченных, но не обесцененных | - | 9 056 | 9 056 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 1 742 634 | 320 922 | 2 063 556 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (455 011) | (79 843) | (534 854) |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 1 287 623 | 241 079 | 1 528 702 |

Балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.

За 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 951 747 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 528 702 тыс. руб.).

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состоят из следующих позиций:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок | 89 508 | 72 169 |
| Резерв под обесценение активов для продажи | (7 370) | (7 214) |
| Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | 82 138 | 64 955 |

Финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлены некотируемыми акциями российских компаний, которые торгуются на внебиржевом рынке и котируются в системе RTSBoard.

Далее представлена структура финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по видам деятельности контрагентов:

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|---|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Сумма | % в общей структуре | Сумма | % в общей структуре |
| Оптовая торговля | 73 692 | 82,33 | 56 353 | 78,09 |
| Транспорт и связь | 12 916 | 14,43 | 12 916 | 17,89 |
| Химическое производство | 2 899 | 3,24 | 2 899 | 4,01 |
| Прочие | 1 | 0,00 | 1 | 0,01 |
| Итого финансовые активы, имеющие в наличии для продажи (до вычета резерва на возможные потери) | 89 508 | 100,00 | 72 169 | 100,00 |

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Земельные участки | 67 387 | 35 983 |
| Недвижимое имущество, кроме земельных участков | 3 188 | 1 470 |
| Резервы на возможные потери | (3 598) | - |
| Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 66 977 | 37 453 |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

10. Основные средства

Основные средства состоят из следующих позиций:

| | Здание | Компьютерная и оргтехника | Автомобили | Прочее | Незавершенные капитальные вложения | Итого |
|---|---------------|---------------------------|----------------|--------------|------------------------------------|----------------|
| Стоимость (или оценка) На 1 января 2016 года | - | 19 579 | 10 612 | 3 306 | - | 33 497 |
| Поступления | - | - | - | 632 | 27 984 | 28 616 |
| Выбытие | - | (7 560) | (1 646) | (39) | - | (9 245) |
| Балансовая стоимость На 31 декабря 2016 года | - | 12 019 | 8 966 | 3 899 | 27 984 | 52 868 |
| Накопленная амортизация На 1 января 2016 года | - | 12 555 | 5 904 | 1 689 | - | 20 148 |
| Амортизационные отчисления | - | 4 120 | 1 971 | 463 | 1 971 | 8 525 |
| Выбытие | - | (7 560) | (1 646) | (39) | - | (9 245) |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2016 года | - | 9 115 | 6 229 | 2 113 | 1 971 | 19 428 |
| Балансовая стоимость На 31 декабря 2016 года | - | 2 903 | 2 738 | 1 786 | 26 013 | 33 440 |
| Стоимость (или оценка) На 1 января 2017 года | - | 12 019 | 8 966 | 3 899 | 27 984 | 52 868 |
| Поступления | 65 610 | 1 227 | 3 168 | 2 541 | 280 | 72 826 |
| Выбытие | - | (7 305) | (1 552) | (168) | - | (9 025) |
| Балансовая стоимость На 31 декабря 2017 года | 65 610 | 5 940 | 10 582 | 6 272 | 28 264 | 116 669 |
| Накопленная амортизация На 1 января 2017 года | - | 9 116 | 6 228 | 2 113 | 1 971 | 19 428 |
| Амортизационные отчисления | 328 | 2 411 | 1 747 | 1 651 | 8 472 | 14 609 |
| Выбытие | - | (7 305) | (1 147) | (168) | - | (8 620) |
| Накопленная амортизация на 31 декабря 2017 года | 328 | 4 223 | 6 828 | 3 596 | 10 444 | 25 417 |
| Балансовая стоимость На 31 декабря 2017 года | 65 282 | 1 717 | 3 754 | 2 676 | 17 820 | 91 252 |

Приобретение оборудования или мебели учитывается в соответствующих категориях, минуя незавершенное строительство. На отчетную дату проведено тестирование на обесценение основных средств. Признаков обесценения не выявлено. Основные средства в качестве обеспечения третьим сторонам Банком не представлялись.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

11. Прочие активы

Прочие активы состоят из следующих позиций:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств | 66 400 | 102 625 |
| Права требования, приобретенные по договорам факторинга | 181 745 | 150 861 |
| Предоплата за услуги (расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями) | 15 813 | 30 222 |
| Расходы будущих периодов | 3 942 | 1 688 |
| Расчеты по налогам и сборам | 13 | 2 360 |
| Расчеты с работниками | 1 043 | 801 |
| Требования по прочим операциям | 4 528 | 4 513 |
| Резерв под обесценение прочих активов | (44 444) | (44 474) |
| Итого прочих активов | 229 040 | 248 596 |

12. Средства других банков

Средства других банков включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Корреспондентские счета кредитных организаций | 9 091 | 6 |
| Обязательства по уплате процентов | - | - |
| Итого средств других банков | 9 091 | 6 |

13. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из следующих позиций:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 613 244 | 1 032 637 |
| текущие (расчетные) счета | 291 221 | 450 935 |
| срочные депозиты | 322 023 | 581 702 |
| Физические лица | 645 745 | 678 416 |
| текущие счета (вклады до востребования) | 95 994 | 74 819 |
| срочные вклады | 549 751 | 603 597 |
| Итого средств клиентов | 1 258 989 | 1 711 053 |

По состоянию на 31 декабря 2017 г. юридическим лицам открыто 1 273 расчетных счета в валюте Российской Федерации и 22 счета в иностранной валюте (31 декабря 2016 г.: 1 375 расчетных счетов в валюте Российской Федерации и 22 счетов в иностранной валюте), физическим лицам открыто 6 494 счета в валюте Российской Федерации и 129 счетов в иностранной валюте (31 декабря 2016 г.: 7 793 счетов в валюте Российской Федерации и 137 счетов в иностранной валюте).

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

13. Средства клиентов (продолжение)

В течение 2017 году Банк продолжил развивать операции по обслуживанию счетов физических лиц с использованием пластиковых карт.

Общее количество выпущенных пластиковых карт по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 3 454 (из них в: системе VISA – 2 811, системе МИР – 643), по состоянию на 01.01.2017 г. – 4 775 (из них: в системе VISA – 4 329, в системе NCC – 446).

Банк осуществляет пенсионные выплаты в рамках заключенных соглашений (с Пенсионным фондом Российской Федерации) на территории Самарской, Вологодской, Ульяновской областей, Краснодарского края.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. общее количество реализованных зарплатных проектов составляет 14 (31 декабря 2016 г.: 22), из них крупными являются: ПАО «Тольяттиазот», ОАО «Волгоцеммаш», ООО «Шекснинский комбинат древесных плит», ПАО «Ульяновскэнерго» и др.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|-------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | Сумма | В общей структуре, % | Сумма | В общей структуре, % |
| Транспорт | 98 795 | 7,85 | 110 348 | 6,45 |
| Производство | 377 641 | 30,00 | 775 491 | 45,32 |
| Строительство | 1 113 | 0,09 | 14 728 | 0,86 |
| Оптовая и розничная торговля | 27 991 | 2,22 | 57 051 | 3,33 |
| Физические лица | 645 745 | 51,29 | 678 416 | 39,65 |
| Прочие | 107 704 | 8,55 | 75 019 | 4,39 |
| Итого средств клиентов | 1 258 989 | 100,00 | 1 711 053 | 100,00 |

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 258 989 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 1 711 053 тыс. руб.).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Процентные векселя | 78 007 | 69 577 |
| Итого выпущенных долговых ценных бумаг | 78 007 | 69 577 |

На 31 декабря 2017 г. выпущенные векселя представлены процентными векселями, номинированные в российских рублях (31 декабря 2016 г.: процентные векселя, номинированные в российских рублях).

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

15. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства состоят из следующих позиций:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Субординированные депозиты | 331 000 | 331 000 |
| Проценты по субординированным депозитам | 5 380 | 2 199 |
| Итого прочих заемных средств | 336 380 | 333 199 |

Банком заключены следующие договоры субординированного депозита:

| Кредитор | Номер договора | Дата привлечения | Дата погашения | Сумма, тыс. руб. | Ставка, % годовых |
|---------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|---|
| ООО «ТОМЕТ» (ИНН 6382018657) | 0465* | 27.08.2008 | 26.08.2044 | 183 000 | с 27.08.2008 г. по 26.08.2019 г. – в размере 6% годовых, с 27.08.2019 г. по 26.08.2044 г. – в размере ставки рефинансирования Банка России сниженной на 1,25% годовых |
| ООО «ТОМЕТ» (ИНН 6382018657) | КР/0430 | 31.10.2013 | 31.10.2043 | 48 000 | ставка рефинансирования Банка России сниженная на 1,25% годовых |
| ПАО «ТОАЗ» (ИНН 6320004728) | ДД/0016/16 | 25.07.2016 | 25.07.2023 | 100 000 | ставка рефинансирования Банка России сниженная на 1,25% годовых |

* с учетом дополнительного соглашения № 1 от 19.11.2013 г.

Условия договоров субординированного депозита полностью соответствуют требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

На отчетную дату 31 декабря 2017 г. оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 336 380 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 333 199 тыс. руб.).

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства состоят из следующих позиций:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | - | 1 007 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 991 | 1 011 |
| Расчеты по налогам и сборам | 6 282 | 1 238 |
| Обязательства по прочим операциям | 1 892 | 2 998 |
| Обязательства перед работниками | 5 165 | 2 832 |
| Резервы под обесценение неиспользованных кредитных линий и банковских гарантий (по условным обязательствам кредитного характера) | 1 093 | 29 749 |
| Итого прочих обязательства | 15 423 | 38 835 |

17. Уставный капитал

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

| | 31 декабря 2017 г. | | | 31 декабря 2016 г. | | |
|---------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|--|-----------------------------|-----------------------|--|
| | Количество акций, шт. | Номинал, тыс. руб. | Корректировка (поправка) на инфляцию, тыс. руб. | Количество акций, шт. | Номинал, тыс. руб. | Корректировка (поправка) на инфляцию, тыс. руб. |
| Обыкновенные акции | 175 000 | 10 | 1 434 | 175 000 | 10 | 1 434 |
| Итого уставный капитал | | | 176 434 | | | 176 434 |

Сведения о каждой категории (типе) акций Банка:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска | Дата государственной регистрации | Тип ценных бумаг | Номинал, тыс. руб. | Количество ценных бумаг в выпуске, шт. | Количество размещенных ценных бумаг, шт. |
|---|--|------------------------|-----------------------|--|---|
| 10103401B | 11.04.2002 г. | ORDN | 10 | 3 000 | 3 000 |
| 10103401B (001D) | 30.04.2003 г. | ORDN | 10 | 4 500 | 4 500 |
| 10103401B (002D) | 29.04.2004 г. | ORDN | 10 | 2 500 | 2 500 |
| 10103401B (003D) | 14.11.2005 г. | ORDN | 10 | 3 000 | 3 000 |
| 10103401B (004D) | 11.12.2006 г. | ORDN | 10 | 3 000 | 3 000 |
| 10103401B (005D) | 25.10.2007 г. | ORDN | 10 | 1 500 | 1 500 |

Банк является реестродержателем выпущенных акций.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

18. Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в уставный капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|--------------------|--------------------|
| Эмиссионный доход с учетом корректировки (поправки) на инфляцию | 2 527 | 2 527 |
| Итого эмиссионный доход | 2 527 | 2 527 |

19. Процентные доходы и расходы

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|------------------|------------------|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 145 805 | 167 852 |
| Средства, размещенные в Банке России и других банках | 3 528 | 18 088 |
| Итого процентных доходов | 149 333 | 185 940 |
| Процентные расходы | | |
| Средства, привлеченные от Банка России и других банков | (302) | (9 620) |
| Средства и депозиты юридических лиц | (54 406) | (77 624) |
| Средствам и вклады физических лиц | (61 145) | (86 231) |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (2 229) | (4 212) |
| Итого процентных расходов | (118 082) | (177 687) |
| Чистые процентные доходы (расходы) | 31 251 | 8 253 |

20. Комиссионные доходы и расходы

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Вознаграждение за открытие и ведение счетов | 14 591 | 19 535 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 40 190 | 83 270 |
| Прочие комиссионные доходы | 8 289 | 13 502 |
| Итого комиссионных доходов | 63 070 | 116 307 |
| Комиссионные расходы | | |
| За расчетно-кассовое обслуживание | (88) | (48) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | (9 068) | (8 831) |
| По другим операциям | (9) | (31) |
| Итого комиссионных расходов | (9 165) | (8 910) |
| Чистые комиссионные доходы (расходы) | 53 905 | 107 397 |

21. Прочие операционные доходы

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|---------------|---------------|
| От погашения и реализации приобретенных прав требования | 73 402 | 28 055 |
| Другие доходы | 3 326 | 6 993 |
| Итого прочих операционных доходов | 76 728 | 35 048 |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

22. Административные и прочие операционные расходы

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|------------------|------------------|
| Расходы на содержание персонала | (74 821) | (70 372) |
| Амортизация основных средств | (8 451) | (7 446) |
| Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, основных средств и его выбытием | (42 567) | (15 625) |
| Расходы по операционной аренде (арендная плата) | (13 677) | (17 980) |
| Профессиональные услуги (аудит, охрана, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, юридические услуги, программное обеспечение) | (16 437) | (15 719) |
| Служебные командировки | (2 239) | (2 152) |
| Представительские расходы | (1 781) | (1 375) |
| Расходы по страхованию | (6 481) | (11 052) |
| Реклама и маркетинг | (1 064) | (1 447) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (6 218) | (6 024) |
| Прочие расходы | (10 626) | (8 432) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (184 362) | (157 623) |

Расходы на содержание персонала за 2017 г. включают установленные законом страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 16 725 тыс. руб. (2016 г.: 15 950 тыс. руб.).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|----------------|--------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (4 611) | (736) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | (4 611) | (736) |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20 % (2016 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|--|----------------|--------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 4 803 | (98 992) |
| Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2017 г.: 20 %; 2016 г.: 20 %) | (961) | - |
| Поправки на доходы (расходы), не принимаемые к налогообложению в соответствии с системой налогового учета: | | |
| расходы, не принимаемые к налогообложению | (3 650) | (736) |
| доходы, не принимаемые к налогообложению | - | - |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год | (4 611) | (736) |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

23. Налог на прибыль (продолжение)

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

Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2017 г. и за 2016 г., представленных далее, отражаются по ставке 20%:

| | 2017 г. | 2016 г. |
|---|--------------|--------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу: | | |
| резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 131 | 2 659 |
| выпущенные ценные бумаги | 694 | - |
| кредиты и дебиторская задолженность | 532 | - |
| Отложенный налоговый актив | 1 357 | 2 659 |
| Чистый отложенный налоговый актив | - | 2 659 |
| Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу: | | |
| прочие активы | 5 | - |
| резервы | 566 | - |
| основные средства | 2 748 | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 3 319 | - |
| Чистое отложенное налоговое обязательство | 1 962 | - |

24. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым и нефинансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом операционной деятельности Банка.

24.1. Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками направлена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на разработку и обеспечение должного функционирования внутренних правил и процедур, которые сводят до минимума подверженность Банка влиянию как внешних, так и внутренних факторов возникновения рисков.

Одной из основных задач политики по управлению рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью проводимых операций. В процессе управления рисками Банк осуществляет использование различных мер и инструментов, позволяющих в определенной степени прогнозировать наступление рискового события, и принимает меры к снижению степени риска с целью увеличения дохода в неопределенной хозяйственной ситуации.

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. В рамках действующей системы риск-менеджмента Банка:

- Наблюдательный совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- Правление Банка обеспечивает и организует эффективную систему управления рисками.
- Служба управления рисками является независимым (от подразделений, непосредственно осуществляющих операции) подразделением, ответственным за оценку принимаемых рисков, организацию работы по анализу, оценке и снижению (ограничению) основных видов рисков.
- Служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля отвечает за контроль соблюдения требований законодательства и нормативных документов, а также внутренних документов Банка, определяющих политику управления рисками и регулирующих деятельность Банка, а также осуществляют проверки по всем направлениям деятельности Банка.
- Оперативный и текущий контроль по управлению рисками возложены на все структурные подразделения Банка и осуществляются на всех организационных уровнях. Структура управления рисками в части распределения принимаемых рисков по структурным подразделениям предусматривает участие в процессе оценки и управления рисков, возникающих на данном участке, каждого подразделения вплоть до каждого сотрудника, в ходе осуществления ими своих должностных обязанностей, функций и полномочий в рамках утвержденных Банком инструкций, положений, регламентов и процедур.

Развитие и совершенствование риск-менеджмента осуществляется с учетом лучшей банковской практики, общепризнанных международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк использует следующие основные методы оценки рисков:

- Методы количественного анализа: оценка рисков на индивидуальной и портфельной основе с применением профессиональных суждений и внутренней системы рейтингов, использование гэп-анализа, метода дюрации, статистические и экстраполятивные способы оценки и выявления рисков и др.
- Методы качественного анализа – бально-весовой метод, индикативные способы выявления рисков и др.
- Стресс-тестирование – оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка при заданных изменениях в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям и др.

Основными методами минимизации рисков являются следующие:

- Методы идентификации и оценки (измерения) рисков;
- Нормативные методы (установление и контроль различных банковских нормативов);
- Регламентирование (стандартизация) операций, включая разработку и утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих проведение операций;
- Диверсификация;
- Контроль рисков на основе расчета и установления лимитов риска (лимитирование);
- Формирование необходимого уровня резервов на покрытие убытков;

24. Управление рисками (продолжение)

- Страхование рисков и имущества Банка, хеджирование;
- Система полномочий и принятия решений, распределение ответственности по управлению рисками;
- Разработка мероприятий в кризисных ситуациях;
- Обеспечение внешней и внутренней информационной безопасности Банка;
- Система отчетности о состоянии рисков в деятельности Банка;
- Внутренний контроль, комплаенс-контроль и др.

24.2. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Банк формирует систему управленческой отчетности о состоянии рисков деятельности Банка, которая содержит сведения:

- Краткую характеристику основных видов рисков;
- Уровень и степень подверженности рискам;
- Информацию об активах и обязательствах Банка;
- Сведения о структуре кредитного, инвестиционного, торгового портфелей и качестве активов Банка;
- Информацию о состоянии банковской ликвидности;
- Данные о выполнении обязательных нормативов Банка, установленных лимитов;
- Анализ влияния негативных факторов на деятельность Банка;
- Результаты стресс-тестирования;
- Информацию об основных методах управления рисками, рекомендуемые способами управления рисками.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам на постоянной основе представляется на рассмотрение (ознакомление и утверждение) Правлению и Наблюдательному Совету Банка.

24.3. Информация о видах и степени концентрации рисков

Концентрация риска возникает в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географические регион. Степень концентрации рисков по активам Банка на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности приемлема.

24.4. Кредитный риск

Кредитный риск – риск финансовых потерь Банка, возникающих в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком или контрагентом) своих договорных обязательств.

Кредитный риск возникает, в основном, по кредитам и дебиторской задолженности, выданным кредитам банкам, а также по другим балансовым и внебалансовым кредитным продуктам.

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

Для целей управления рисками Банк рассматривает и объединяет все элементы кредитного риска, такие как риск неплатежа по отдельному заемщику, географический и отраслевой риски.

Управление кредитным риском осуществляется на основании Кредитной политики, в которой определены основные виды кредитных продуктов, предоставляемых Банком, порядок организации кредитного процесса, процедуры кредитной политики и лимиты кредитования.

В Банке создан Кредитный комитет, который является постоянно действующим органом управления кредитным портфелем и кредитными рисками, решает вопросы, связанные с реализацией Кредитной политики Банка, принимает решения по привлечению и размещению денежных средств, а также сделкам с финансовыми инструментами, содержащих кредитный риск.

Процесс управления кредитным риском представляет собой организованную определенным образом последовательность действий:

- Выявление факторов кредитного риска;
- Оценка степени кредитного риска;
- Способы снижения и минимизации рисков;
- Принятие решения (отказ от выдачи кредита или применение способов снижения и минимизации рисков).

Методы управления кредитным риском:

- Отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска.
- Мониторинг состояния отдельных кредитов и контроль за финансовым состоянием заемщиков (в том числе последующая оценка кредитоспособности). Процедуры оценки основываются на анализе последней финансовой отчетности клиента или иной информации, предоставляемой самим заемщиком или полученной Банком другим способом.
- Требование обеспеченности кредитов. При этом основными видами обеспечения могут выступать: собственные векселя, ликвидные ценные бумаги, объекты недвижимости, земли, имущества, транспортные средства, товары в обороте, поручительства юридических и (или) физических лиц и др. С целью снижения кредитных рисков могут быть использованы одновременно несколько форм обеспечения. Банк также может использовать поручительства физических лиц как дополнительное обеспечение для увеличения ответственности руководства и (или) владельцев заемщика.
- Мониторинг залогового имущества.
- Установление лимитов концентрации риска по отдельным клиентам, контрагентам и эмитентам (применительно к ценным бумагам), по группам связанных между собой клиентов, контрагентов и эмитентов, лимитов по отраслям экономики, а также лимитов на проведение отдельных операций.
- Диверсификация кредитного портфеля.
- Резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность Банка. При формировании резервов на возможные потери по предоставленным ссудам Банк исходил из необходимости соблюдения всех требований Центрального банка Российской Федерации и с учетом разработанных внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

24.5. Рыночный риск

Банк подвергается влиянию рыночных рисков.

Рыночные риски возникают в связи с наличием открытых позиций по процентным ставкам и финансовым инструментам, подверженным общим и специфическим колебанием рынка, а также иностранным валютам.

Задачей управления рыночным риском является управление риском и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Основными методами управления рыночным риском являются: сбор и анализ информации о рынках и контрагентах, установление приемлемого уровня финансовых инструментов и валютной позиции, контроль лимитов (лимитирование), текущий мониторинг изменения рыночных цен, система создания резервов на возможные потери (при необходимости) и др.

24.6. Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

Банк также принимает на себя риски, связанные с неблагоприятным изменением курсов иностранных валют, а также с влиянием колебаний обменных курсов.

Оценка валютного риска Банка осуществляется путем расчета уровня риска, расчета открытой валютной позиции, прогноза и контроля изменения курсов иностранных валют.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Центральным банком Российской Федерации, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюты (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации).

Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

В таблицах далее представлен общий анализ валютного риска на конец отчетных периодов:

| 31 декабря 2017 г., тыс. ед. соответствующей (представленной) ин. валюты | | | |
|---|-------------------|-----------------|------------------------|
| | Доллар США | Евро | Фунт стерлингов |
| Совокупная балансовая и внебалансовая позиция | (395,9632) | (8,3727) | (0,7031) |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

| 31 декабря 2016 г., тыс. ед. соответствующей (представленной) ин. валюты | | | |
|--|------------|--------|-----------------|
| | Доллар США | Евро | Фунт стерлингов |
| Совокупная балансовая и внебалансовая позиция | (8,4309) | 1,6021 | 0,1490 |

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

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Укрепление доллара США на 5% | 1 140,38 | 1 140,38 | (25,57) | (25,57) |
| Ослабление доллара США на 5% | (1 140,38) | (1 140,38) | 25,57 | 25,57 |
| Укрепление евро на 5% | 28,83 | 28,83 | 5,11 | 5,11 |
| Ослабление евро на 5% | (28,83) | (28,83) | (5,11) | (5,11) |
| Укрепление фунтов стерлингов на 5% | (2,73) | (2,73) | 0,56 | 0,56 |
| Ослабление фунтов стерлингов на 5% | 2,73 | 2,73 | (0,56) | (0,56) |

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

24.7. Процентный риск (риск изменения процентных ставок)

Процентный риск – риск изменения прибыли Банка или стоимости портфелей финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Управление процентным риском осуществляется на основании процентной политики, которая устанавливает общие принципы и требования по формированию (установлению) процентных ставок Банка при размещении и привлечении денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Формирование процентных ставок основывается на следующих принципах:

- размер (уровень) процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- ставки зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, а также от уровня предложений банками-конкурентами;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, анализе изменений процентной маржи Банка.

С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих на рынке тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам, ставки рефинансирования Банка России и уровня инфляции, применяя при этом следующие принципы:

- поддержание диверсифицированного по ставкам, срокам портфеля активов;
- наращивание объема кредитов и ценных бумаг, которые можно легко реализовать;
- разработка планов мероприятий и операций для каждой категории активов и пассивов для каждого периода цикла (моделирование оптимальной структуры активов и пассивов при данном уровне процентных ставок и изменении трендов движения ставок).

Банк подвержен влиянию колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо в случае неожиданного изменения процентных ставок приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости (с учетом начисленных (наращенных) процентов) и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

31 декабря 2017 г.

| | до 1 месяца | от 1 месяца до 3 месяцев | от 3 месяцев до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года |
|---|----------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
| Активы, чувствительные к изменению процентных ставок | 277 609 | 63 522 | 43 639 | 29 383 | 312 628 |
| Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок | 409 449 | 286 645 | 59 231 | 319 210 | 866 463 |
| Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП) | (131 840) | (223 123) | (15 592) | (289 827) | (553 835) |

31 декабря 2016 г.

| Наименование статьи | до 1 месяца | от 1 месяца до 3 месяцев | от 3 месяцев до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | свыше 1 года |
|---|----------------|--------------------------------|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
| Активы, чувствительные к изменению процентных ставок | 188 645 | 34 107 | 254 622 | 239 838 | 379 715 |
| Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок | 2 537 928 | 495 779 | 63 121 | 469 879 | 936 880 |
| Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП) | (2 349 283) | (461 672) | 191 501 | (230 041) | (557 165) |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г., полагая что не происходит асимметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияние, которое могут оказать эти изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов, может быть представлен следующим образом:

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|--|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал | Воздействие на прибыль или убыток | Воздействие на собственный капитал |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (15 778,92) | (15 778,92) | (102 954,05) | (102 954,05) |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 15 778,92 | 15 778,92 | 102 954,05 | 102 954,05 |

24.8. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации. Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

Политика Банка в целях управления ликвидности состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств (при необходимости в разрезе основных валют) и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработка резервных планов (планов восстановления) по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием балансовых показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Важнейшими факторами при оценке ликвидности активов и обязательств Банка являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости процентных обязательств при наступлении их сроков погашения.

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных (контрактных) недисконтированных обязательств по погашению.

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Тем не менее, Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана произвести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов (вкладов) за прошлые периоды.

31 декабря 2017 г.

| | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | свыше года | с неопределенным сроком | итого |
|-----------------------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------|----------------------------|------------------|
| Средства других банков | 9 091 | - | - | - | - | 9 091 |
| Средства клиентов: | 526 308 | 332 902 | 288 637 | 111 142 | - | 1 258 989 |
| юридические лица | 401 224 | 208 120 | - | 3 900 | - | 613 244 |
| физические лица | 125 084 | 124 782 | 288 637 | 107 242 | - | 645 745 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 77 004 | - | 1 003 | - | - | 78 007 |
| Прочие заемные средства | 5 380 | - | - | 331 000 | - | 336 380 |
| Прочие обязательства | 14 330 | - | - | - | 1 093 | 15 423 |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 632 113 | 332 902 | 289 640 | 442 142 | 1 093 | 1 697 890 |
|--|--|----------------------|-----------------------|----------------|--------------------------------|------------------|
| 31 декабря 2016 г. | | | | | | |
| | до востребо- вания и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | свыше года | с неопред- ленным сроком | итого |
| Средства других банков | 6 | - | - | - | - | 6 |
| Средства клиентов | 661 256 | 530 553 | 394 406 | 124 838 | - | 1 711 053 |
| в том числе: | | | | | | |
| юридические лица | 560 976 | 464 633 | 5 128 | 1 900 | - | 1 032 637 |
| физические лица | 100 280 | 65 920 | 389 278 | 122 938 | - | 678 416 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 23 739 | 10 958 | 32 870 | 2 010 | - | 69 577 |
| Прочие заемные средства | 2 199 | - | - | 331 000 | - | 333 199 |
| Прочие обязательства | 9 086 | - | - | - | 29 749 | 38 835 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам | 696 286 | 541 511 | 427 276 | 457 848 | 29 749 | 2 152 670 |

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц, распределенные по срокам оставшимся до погашения (предъявления). Однако, в соответствии с российским законодательством, физические лица имеют право изъять свои средства в любой момент времени (по первому требованию), при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Руководство Банка ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство Банка уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

Указанные ниже финансовые активы обязательства отражены в следующих далее таблицах в дисконтированных суммах с разбивкой по срокам, в которые ожидается движение потоков денежных средств в отношении данных финансовых активов и обязательств.

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 г.:

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

| | до востребо- вания и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | свыше года | с неопред- ленным сроком | итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| Активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 308 211 | - | - | - | - | 308 211 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 21 637 | - | - | - | - | 21 637 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 119 277 | 401 790 | 128 439 | 252 862 | 49 379 | 951 747 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 82 138 | - | - | - | 82 138 |
| Прочие активы | 92 278 | 59 808 | - | 76 954 | - | 229 040 |
| Итого финансовых активов | 541 403 | 543 736 | 128 439 | 329 816 | 49 379 | 1 592 773 |
| Обязательства: | | | | | | |
| Средства других банков | 9 091 | - | - | - | - | 9 091 |
| Средства клиентов | 526 308 | 332 902 | 288 637 | 111 142 | - | 1 258 989 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 77 004 | - | 1 003 | - | - | 78 007 |
| Прочие заемные средства | 5 380 | - | - | 331 000 | - | 336 380 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | 1 962 | 1 962 |
| Прочие обязательства | 14 330 | - | - | - | - | 14 330 |
| Итого финансовых обязательств | 632 113 | 332 902 | 289 640 | 442 142 | 1 962 | 1 698 759 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 г. | (90 710) | 210 834 | (161 201) | (112 326) | 47 417 | (105 986) |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2017 г. | (90 710) | 120 124 | (41 077) | (153 403) | (105 986) | |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

| | до востребо- вания и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 до 12 месяцев | свыше года | с неопред- ленным сроком | итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| Активы: | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 376 228 | - | - | - | - | 376 228 |
| Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ | 33 318 | - | - | - | - | 33 318 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 153 861 | 668 209 | 391 072 | 271 672 | 43 888 | 1 528 702 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 64 955 | - | - | - | 64 955 |
| Прочие активы | 154 201 | 28 903 | 36 043 | 29 449 | - | 248 596 |
| Итого финансовых активов | 717 608 | 762 067 | 427 115 | 345 009 | 43 888 | 2 295 687 |
| Обязательства: | | | | | | |
| Средства других банков | 6 | - | - | - | - | 6 |
| Средства клиентов | 661 256 | 530 553 | 394 406 | 124 838 | - | 1 711 053 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 23 739 | 10 958 | 32 870 | 2 010 | - | 69 577 |
| Прочие заемные средства | 2 199 | - | - | 331 000 | - | 333 199 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | - | - | - |
| Прочие обязательства | 9 086 | - | - | - | - | 38 835 |
| Итого финансовых обязательств | 696 286 | 541 511 | 427 276 | 457 848 | - | 2 122 921 |
| Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 г. | 21 322 | 220 556 | (161) | (112 839) | 43 888 | 172 766 |
| Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2016 г. | 21 322 | 241 878 | 241 717 | 128 878 | 172 766 | |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

Также Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. Данные нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств, подлежащих погашению до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

В течение рассматриваемого периода нормативы ликвидности Банка соответствуют установленному Центральным банком Российской Федерации уровню.

Следующая таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

| | Нормативное значение | 31 декабря 2017 г., % | 31 декабря 2016 г., % |
|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) | Не менее 15% | 77,19 | 70,8 |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) | Не менее 50% | 91,38 | 80,6 |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Не более 120% | 41,55 | 45,3 |

24.9. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Управление операционным риском Банка нацелено на максимально возможное его предотвращение и вследствие этого основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании адекватной системы внутреннего контроля.

Оценка и прогнозирование уровня операционного риска Банка осуществляется на основе использования статистической информации, объединенной в аналитическую базу данных о понесенных операционных рисках (убытках).

Для оценки операционного риска Банк использует метод базовых показателей, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору. В рамках данного подхода рассчитывается сумма, необходимая для расчета капитала на покрытие операционного риска. Достаточность банковского капитала определяется на основе соотношения величины собственного капитала и объема активов, увеличенную на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива достаточности капитала (собственных средств) превышает минимально допустимое числовое значение данного норматива, установленное соответствующими нормативными актами Банка России.

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

Расчет операционного риска производится ежегодно в соответствии с установленными требованиями Банка России.

В целях мониторинга операционного риска, Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Внутренний порядок и процедуры проведения банковских операций и других сделок, полностью соответствуют характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства Российской Федерации. Банк уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Банк принимает меры для обеспечения резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя. При подборе кадров внимание уделяется квалификации и профессионализму новых сотрудников.

24.10. Правовой риск

Правовой риск – изменение валютного регулирования, налогового законодательства, требований по лицензированию основной деятельности Банка, изменения судебной практики по вопросам, связанным с операционной деятельностью Банка, которые могут повлиять на деятельность Банка в целом.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном кредитной организацией в соответствии с собственными стратегическими целями и задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска кредитной организацией введен набор параметров, позволяющих оценить уровень данного риска.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе. В целях минимизации правового риска предусмотрены следующие процедуры:

- Мониторинг законодательства в целях обеспечения соответствия документации, которой оформляются операции и иные сделки, законодательству Российской Федерации, нормативным актам, своевременности учета изменений и отражения этих изменений во внутренних документах и обязательность их соблюдения всеми сотрудниками Банка;
- Организация системы оперативного обеспечения бизнес-подразделений консультационными правовыми услугами, предусматривающими осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- Определение наиболее значимых для Банка видов сделок, по которым требуется разработка стандартных (типовых) форм договоров, тарифов и иных документов;
- Урегулирования возникающих в отношениях с контрагентами спорных вопросов в досудебном порядке;
- Организации защиты интересов Банка в судебных инстанциях, рассмотрение жалоб и претензий к Банку и подготовка по ним ответов (возражений) и др.

Примечания к финансовой отчетности

24. Управление рисками (продолжение)

24.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В рамках мер по минимизации риска потери деловой репутации осуществляется:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;
- анализ клиентов и их операций;
- разграничение полномочий и доступа к информации, содержащей коммерческую тайну, а также контролем за использованием компьютерных ресурсов в Банке;
- осуществление деятельности по созданию и поддержанию положительной деловой репутации и корпоративного имиджа Банка;
- мониторинг публикаций в средствах массовой информации;
- соблюдение действующего законодательства, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- предотвращение возникновения конфликта интересов;
- предотвращение предъявления жалоб, претензий и исков со стороны клиентов и контрагентов, путем контроля за качеством предоставляемых услуг;
- обеспечение достоверности бухгалтерской и иной отчетности Банка и др.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска, Банком введен набор параметров, позволяющих оценить уровень репутационного риска, а также обеспечить принятие надлежащего управленческого решения по снижению влияния репутационного риска на деятельность Банка. Выявление и оценка риска потери деловой репутации осуществляется на постоянной основе.

24.12. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. С целью снижения стратегического риска, а также для определения возможностей реализации поставленных стратегических задач и получения контрольных показателей, в Банке осуществляется финансовое планирование и прогнозирование основных показателей деятельности.

Помимо этого, Банком на постоянной основе осуществляется контроль фактических результатов деятельности, целью которого являются:

- оценка хода выполнения утвержденных планов и стратегий развития Банка;
- выявление на ранних стадиях факторов, которые могут отрицательно повлиять на выполнение планов;
- обеспечение руководства Банка информацией, на основе которой можно оценить последствия принимаемых решений, уровень достижения плановых показателей стратегического и текущего характера, в режиме реального времени и пр.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

25. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банка России;
- соблюдение требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- поддержание позиций (рейтингов) Банка, необходимых для осуществления деятельности Банка и максимизации акционерной стоимости.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г.:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Капитал 1-го уровня: | | |
| Уставный капитал | 176 434 | 176 434 |
| Эмиссионный доход | 2 527 | 2 527 |
| Нераспределенная прибыль | (6 191) | (6 280) |
| Итого капитала 1-го уровня | 172 770 | 172 681 |
| Капитал 2-го уровня: | | |
| Субординированные депозиты | 331 000 | 331 000 |
| Итого капитала 2-го уровня | 331 000 | 331 000 |
| Всего капитала | 503 770 | 503 681 |
| Активы, взвешенные с учетом риска | 1 839 755 | 2 623 694 |
| Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня) | 9,4% | 6,6% |
| Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала) | 27,4% | 19,2% |

Оценка активов, взвешенных по уровню риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г., норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения (в том числе с последующими изменениями и дополнениями) составил 27,4% и 19,2% соответственно.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

26. Условные обязательства

26.1. Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства Банка, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

26.2. Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям.

Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок.

Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки.

В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. По состоянию на 31 декабря 2017 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

26.3. Обязательства по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Менее 1 года | 138 | 1 332 |
| От 1 до 5 лет | 53 | 131 |
| Итого обязательств по операционной аренде | 191 | 1 463 |

Арендные платежи при операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

Арендные платежи при операционной аренде отражаются как расходы, распределенные равномерно в течение срока аренды.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

26. Условные обязательства (продолжение)

26.4. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд.

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску несения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

Банк также контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Выданные гарантии | - | 10 000 |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 16 202 | 73 470 |
| Итого обязательств кредитного характера | 16 202 | 83 470 |
| Резерв под обесценение обязательств кредитного характера | (1 093) | (29 749) |
| Итого обязательств кредитного характера | 15 109 | 53 721 |

Общая сумма задолженности по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 15 109 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 53 721 тыс. руб.).

Обязательства кредитного характера (за вычетом резерва) выражены в следующих валютах:

| | 31 декабря 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Рубли | 16 202 | 53 721 |
| Доллары США | - | - |
| Евро | - | - |
| Фунты стерлингов | - | - |
| Итого обязательств кредитного характера | 16 202 | 53 721 |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

27.1. Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, переданные без прекращения признания, или долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи", финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

27.2. Кредиты и дебиторская задолженность

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости.

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ ставок финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости представлен далее:

| | На 31 декабря 2017 г. (мин. – макс. процентная ставка) | На 31 декабря 2016 г. (мин. – макс. процентная ставка) |
|---|--|--|
| Средства в других банках | 0,1% – 1,0% | 0,1% – 1,0% |
| Кредиты и дебиторская задолженность: | | |
| кредиты юридических лиц | 9% - 25% | 8,8% – 30,0% |
| кредиты индивидуальных предпринимателей | 13,25% - 18% | 13,25% – 22,0% |
| кредиты физических лиц | 5,17% - 35% | 6,7% – 30,0% |

См. Примечание 7 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

27.3. Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении ("обязательства, подлежащие погашению по требованию") рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная, начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Анализ ставок финансовых обязательств, отражаемых по амортизационной стоимости, представлен ниже:

| | На 31 декабря 2017 г. (мин. – макс. процентная ставка) | На 31 декабря 2016 г. (мин. – макс. процентная ставка) |
|--|--|--|
| Средства других банков | 9,75% | 8,30% |
| Средства клиентов: | | |
| текущие (расчетные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 0,5% - 2% | 0,5% – 1,0% |
| срочные депозиты юридических лиц | 3% - 7,75% | 2,8% – 9,5% |
| счета (вклады) физических лиц | 0,01% - 11,7% | 0,1% – 11,8% |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 0,5% - 6,0% | 0,5% – 6,53% |

См. Примечания 13, 14 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

| | 31 декабря 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|--|-------------------------|--------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедли- вая стоимость | Балансовая стоимость | Справедли- вая стоимость |
| Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости: | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 308 211 | 308 211 | 376 228 | 376 228 |
| Наличные средства | 55 393 | 55 393 | 76 642 | 76 642 |
| Остатки по счетам в Банке России | 71 762 | 71 762 | 23 211 | 23 211 |
| Корреспондентские счета в банках | 181 056 | 181 056 | 276 375 | 276 375 |
| Средства в других банках | 121 620 | 121 620 | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 949 742 | 951 747 | 1 529 658 | 1 528 702 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 82 138 | 82 138 | 66 404 | 64 955 |
| Итого финансовые активы | 1 461 711 | 1 463 716 | 1 972 290 | 1 969 885 |
| Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости: | | | | |
| Средства других банков | 9 091 | 9 091 | 6 | 6 |
| Средства клиентов | 1 258 989 | 1 258 989 | 1 711 053 | 1 711 053 |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 291 221 | 291 221 | 450 935 | 450 935 |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | 322 023 | 322 023 | 581 702 | 581 702 |
| Текущие счета (до востребования) физических лиц | 95 994 | 95 994 | 74 819 | 74 819 |
| Срочные вклады физических лиц | 549 751 | 549 751 | 603 597 | 603 597 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 74 539 | 78 007 | 66 527 | 69 577 |
| Прочие заемные средства | 336 380 | 336 380 | 333 199 | 333 199 |
| Итого финансовые обязательства | 1 678 999 | 1 682 467 | 2 110 785 | 2 113 835 |

28. Операции со связанными сторонами

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- Акционеры Банка;
- Ключевой управленческий персонал, включая Наблюдательный Совет и Правление Банка;
- Прочие связанные стороны

Далее представлены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года, статьям доходов и расходов за 2017 год:

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 31 декабря 2017 года / 2017 год | | |
|---|---------------------------------|--|--------------------------------|
| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Активы | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 7 061 | - |
| Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | (1 049) | - |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | - | - | 9 091 |
| Средства клиентов | 23 | 4 841 | - |
| Отчет о прибылях и убытках | | | |
| Процентные доходы | - | 538 | - |
| Процентные расходы | - | (18) | (302) |
| Условные обязательства | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | - | 1 383 | - |
| Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий | - | (106) | - |

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, статьям доходов и расходов за 2016 год:

| | 31 декабря 2016 г. / за 2016 год | | |
|---|----------------------------------|--|--------------------------------|
| | Акционеры | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Активы | | | |
| Кредиты и дебиторская задолженность | - | 12 006 | - |
| Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | - | (22) | - |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | - | - | 6 |
| Средства клиентов | 23 | 8 447 | - |
| Отчет о прибылях и убытках | | | |
| Процентные доходы | - | 1 010 | - |
| Процентные расходы | - | (154) | (9 620) |
| Условные обязательства | | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | - | 655 | - |
| Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий | - | (4) | - |

Акционерное общество
«Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к финансовой отчетности

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

| | За 2017 год | За 2016 год |
|---|---------------|-------------|
| Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения | 16 921 | 11 662 |

29. События после отчетной даты

Событий, произошедших после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, не происходило.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

30.1. Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

30.2. Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Примечания к финансовой отчетности

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (продолжение)

30.3. Финансовая аренда и прекращение признания финансовой аренды

Банк применяет профессиональные суждения для того, чтобы определить, все ли существенные риски и выгоды, связанные с владением финансовыми и арендными активами, передаются контрагентам, и, в частности, чтобы определить, какие риски и выгоды являются наиболее существенными и что относится к существенным рискам и выгодам.

30.4. Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

30.5. Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

30.6. Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Гнездилова Н.А.