

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

1. Описание деятельности

Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество) (далее – «Банк») был создан 11 апреля 2002 года в форме акционерного общества. Банк работает на основании банковской лицензии № 3401 от 14.07.2005 г., выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: РФ, 445054, Самарская область, г. Тольятти, ул. Мира, 135.

Банк имеет три дополнительных офиса и шесть кредитно-кассовых офиса.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является членом Ассоциации региональных банков, Союза банков Самарской области, Торгово-промышленной палаты г. Тольятти, Крымской торгово-промышленной палаты, участником системы NCC и Union Card, международной системы переводов и платежей Western Union, системы БЭСП, международной системы денежных переводов Intel Express, Объединенной расчетной системы (ОРС) и др.

С момента своего создания Банк является финансовым институтом, обеспечивающим деятельность и развитие торговых, производственных, посреднических организаций всех организационно-правовых форм и форм собственности. Банк выдает ссуды клиентам и привлекает вклады юридических и физических лиц, как на территории Самарской области (г. Тольятти), так и в других регионах и городах России – в Краснодарском крае (ст. Тамань, г. Крымск), в Вологодской области (пгт. Шексна), в Ульяновской области (г. Ульяновск) и в г. Москва.

Акционерами Банка являются 2 физических лица.

За 2014 г. и 2013 г. среднесписочная численность персонала Банка соответственно составила 125 и 93 человека.

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 переживает в настоящий момент непростой период. На нее сильное влияние оказывают политические факторы: напряженность отношений с новыми украинскими властями, присоединение Крымского полуострова, объявление правительством США и странами Евросоюза экономических санкций в отношении нашей страны. Но именно эти трудности могут являться стимулом к общей мобилизации. Не исключено, что при нынешних реалиях наша промышленность, сельское хозяйство, банковская сфера будут развиваться эффективнее, чем в обычной стабильной обстановке.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

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

Таким образом, российские банки столкнулись с новыми вызовами, которые значительно повлияли на внутренние изменения национальной банковской системы и расстановку приоритетов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для групп, в настоящее время осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, заключаются в несовершенстве законодательной базы по делам о несостоятельности и банкротстве, в отсутствии формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение кредитов, а также других недостатках правовой и фискальной систем. Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Хотя, по мнению руководства, им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивого развития бизнеса Банка в текущих обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка, при этом определить степень такого влияния в настоящее время не представляется возможным.

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 2014 года.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

«Инвестиционные компании - Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» и МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»» (выпущены в октябре 2012 года). Данные поправки предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств - Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»» (выпущены в декабре 2011 года). В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем (например, систем центральных клиринговых центров), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых расчетов. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, с возможностью ретроспективного применения.

«Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования - Поправки к МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»» (выпущены в июне 2013 года). Поправки освобождают от необходимости прекращения учета хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи» (выпущена в мае 2013 года). Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения.

Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты.

«Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов - Поправки к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»» (выпущены в мае 2013 года). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2014 года не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Выпущены следующие новые стандарты и интерпретации, обязательные к применению Банком в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или после этой даты, которые Банк не применял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: классификация и оценка" (июль 2014 года, вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

Банк анализирует возможные последствия применения данного стандарта и его влияние на Банк.

Поправка к МСФО (IAS) 19 "Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы сотрудников" (выпущена в ноябре 2013 года и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Поправка разъясняет, каким образом взносы сотрудников, привязанные к оказанию услуг, следует относить на периоды оказания услуг. Поправка также разрешает компаниям признавать взносы сотрудников путем уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором работником оказаны соответствующие услуги, если размер взносов не зависит от стажа работы. Банк оценивает возможные последствия применения поправки и ее влияние на Банк.

Ежегодные улучшения МСФО: 2012 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, если ниже не указано иное). Улучшения МСФО включают изменения в семи стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 2 разъясняет условие перехода права, а также разграничивает понятия "условие деятельности" и "условие срока службы". Поправка вступает в силу в отношении сделок с выплатами, основанными на акциях, в рамках которых дата предоставления наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что (1) обязательство по выплате условного вознаграждения, отвечающего определению финансового инструмента, классифицируется в качестве финансового обязательства или капитала согласно определению в МСФО (IAS) 32, и (2) условное вознаграждение, обязательство по выплате которого не классифицируется в качестве капитала, вне зависимости от того, является ли условное вознаграждение финансовым инструментом или нефинансовым активом или обязательством, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, при этом изменения в справедливой стоимости отображаются в составе прибыли или убытка. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу в отношении объединений бизнеса, в рамках которых дата приобретения наступает 1 июля 2014 года или после этой даты.

Поправка к МСФО (IFRS) 8 вводит требования (1) раскрывать суждения руководства в отношении агрегирования операционных сегментов, включая описание сегментов, которые были агрегированы, а также экономические характеристики, которые оценивались при определении того, имеют ли агрегированные сегменты схожие экономические характеристики, (2) осуществлять сверку активов сегмента с активами компании при раскрытии в отчетности активов сегмента.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в разделе "Основания для заключения", что удаление некоторых параграфов из текста МСФО (IAS) 39 после публикации МСФО (IFRS) 13 не было сделано с целью устранения возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность в сумме счетов, если эффект дисконтирования несущественен.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 разъясняют, каким образом определяются валовая балансовая стоимость актива и накопленная амортизация, если компания использует модель переоценки.

Поправка к МСФО (IAS) 24 разъясняет, что компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала предприятию, представляющему отчетность, или его материнской компании ("управляющая компания"), является связанной стороной. Кроме того, согласно поправке, предприятие, которое использует управляющую компанию, должно раскрывать сумму затрат на услуги по управлению.

Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Ежегодные улучшения МСФО: 2013 год (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Улучшения МСФО включают изменения в четырех стандартах.

Поправка к МСФО (IFRS) 1 разъясняет в разделе "Основания для заключения", что в случае если стандарт, который еще не является обязательным к применению, но может применяться досрочно, компания, впервые применяющая МСФО, может использовать предыдущую или новую версию стандарта при условии, что во всех представленных в отчетности периодах применяется один и тот же стандарт.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 разъясняет, что данный стандарт не применяется при учете формирования совместных предприятий в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Поправка также разъясняет, что исключения из МСФО (IFRS) 3 применяются лишь при учете в финансовой отчетности самого совместного предприятия.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение портфеля из сферы действия МСФО (IFRS) 13, согласно которому компания может определять справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договоры покупки или продажи нефинансовых статей), попадающим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

Поправка к МСФО (IAS) 40 разъясняет, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими. Указания в МСФО (IFRS) 40 позволяют составителям финансовой отчетности разграничивать инвестиционную недвижимость и имущество, используемое собственником. Составителям финансовой отчетности также необходимо ознакомиться с указаниями в МСФО (IFRS) 3 для определения того, является ли приобретение инвестиционной недвижимости объединением бизнеса.

Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 "Разъяснение о допустимых методах амортизации" (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют, что методы расчета амортизации, основанные на выручке, не могут применяться, так как выручка от деятельности, которая подразумевает использование актива, как правило, отражает факторы, не связанные с использованием экономических выгод, заключенных в активе. Поправки также разъясняют, что в большинстве случаев выручка не является приемлемой основой для оценки использования экономических выгод, заключенных в нематериальном активе. Тем не менее, данное правило не действует при некоторых ограниченных обстоятельствах. Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 11 "Совместная деятельность" (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки содержат новое руководство по учету приобретения доли участия в совместных операциях, которые отвечают определению бизнеса. Поправки устанавливают надлежащий порядок учета такого рода приобретений. Банк в настоящее время оценивает влияние поправок на свою финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с клиентами" (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 27 "Метод участия в капитале в отдельной финансовой отчетности" (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки допускают использование метода долевого участия для учета инвестиций в дочерние и ассоциированные компании и дочерние предприятия в отдельной финансовой отчетности. Данные поправки не применяются в отношении финансовой отчетности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 "Продажа или передача актива между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием" (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2014 год (выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

По нашему мнению, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность Банка в течение периода их первоначального применения.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

3. Основы представления отчетности (продолжение)

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 32.

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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 котлируемая 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:

используя котлируемую 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, котлируемая 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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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);
- 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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 I 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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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, приводящим 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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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;
- 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;

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- 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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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:

- а) размещений «овернайт»;
- б) 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»;
- в) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- г) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как «имеющиеся в наличии для продажи».

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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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".

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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".

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, 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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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%
Автомобили	20%
Компьютерная и оргтехника	20%
Улучшения арендованного имущества	20%
Прочее оборудование	33,3%

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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 договора 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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочем совокупном доходе отчета о совокупно 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, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

За 31 декабря 2014 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 56,2584 рубля за 1 доллар США (2013 г. 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рубля за 1 евро (2013 г.: 44,9699 рубля за 1 евро). 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.

4.29. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством 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 (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), 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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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 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. (Рекомендуется раскрывать информацию об условиях финансирования программы пенсионного обеспечения с установленными выплатами.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. 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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

Если у Банка существуют программы вознаграждения работников в виде выплат, основанных на долевых инструментах, рекомендуется представить их отдельное описание в соответствии с МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях».

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

Отчетность Банка формируется с учетом требований Письма Центрального Банка Российской Федерации от 06.12.2013 г. № 234-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности".

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

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Функциональной валютой для составления отчетности является российский рубль.

5. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2014 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Наличные средства	95 285	69 701
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	82 381	228 080
Корреспондентские счета в банках: Российской Федерации	463 847	23 874
Итого денежных средств и их эквивалентов	641 513	321 655

По состоянию на 31 декабря 2014 года денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в балансе отсутствуют.

6. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	3 148
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 148

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток состоят из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Облигации кредитных организаций	-	3 148
Корпоративные облигации	-	-
Итого долговых ценных бумаг	-	3 148
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 148

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):			
крупных российских корпораций	-	-	-
Итого текущих	-	-	-
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	-	-	-

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Облигации кредитных организаций	Корпоративные облигации	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):			
крупных российских корпораций	3 148	-	3 148
Итого текущих	3 148	-	3 148
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	3 148	-	3 148

Долговые финансовые активы, предназначенные для торговли, не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 30

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

7. Средства в других банках

На 31 декабря 2014 г. средства в других банках состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	-	287 211
Требования по получению процентов от кредитных организаций	24	696
Итого средств в других банках	24	287 907

Предоставление кредитов банкам осуществляется на основе системы лимитов. Имеющийся в наличии портфель межбанковских ссуд является инструментом краткосрочного и долгосрочного размещения временно свободных денежных средств.

Ниже приводится анализ средств, размещенных в банках, по степени срочности по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям,	-	287 211
в том числе:		
на срок от 8 до 30 дней	-	134 844
на срок от 181 дня до 1 года	-	152 367
Требования по получению процентов от кредитных организаций	24	696
Итого средств в других банках	24	287 907

Кредиты банкам не имеют обеспечения.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. кредиты и дебиторская задолженность состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Текущие кредиты	1 549 806	2 214 206
Просроченные кредиты	36 472	6 832
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 586 278	2 221 038
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(115 405)	(108 604)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 470 873	2 112 434

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты юридическим лицам	1 147 972	1 763 746
в том числе:		
корпоративные кредиты	1 090 628	1 681 586
индивидуальные предприниматели	57 344	82 160
Кредиты физическим лицам	438 306	457 292
в том числе:		
потребительские кредиты	304 890	339 885
ипотечные и жилищные кредиты	129 006	112 708
автокредиты	4 410	4 699
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 586 278	2 221 038
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(115 405)	(108 604)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 470 873	2 112 434

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2014 г.	(92 313)	(16 291)	(108 604)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2014 г.	(5 781)	(1 020)	(6 801)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2014 г.	(98 094)	(17 311)	(115 405)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 г.:

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 г.	(92 201)	(16 271)	(108 472)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 г.	(112)	(20)	(132)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2013 г.	(92 313)	(16 291)	(108 604)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Сумма	За вычетом резерва	Итого	Сумма	За вычетом резерва	Итого
Промышленность и обрабатывающие производства	155 817	(8 153)	147 664	218 150	(17 115)	201 035
Транспорт и связь	194 288	(52 578)	141 710	135 574	(15 540)	120 034
Финансовое посредничество	139 496	(9 427)	130 069	217 396	(23 968)	193 428
Образование и образовательные услуги	12 560	(718)	11 842	26 510	(266)	26 244
Деятельность гостиниц и ресторанов	48 500	(682)	47 818	32 900	(329)	32 571
Операции с недвижимым имуществом	32 227	(70)	32 157	35 466	(410)	35 056
Сельское хозяйство	280 437	(12 077)	268 360	232 012	(9 673)	222 339
Торговля	154 229	(9 689)	144 540	587 140	(8 167)	578 973
Строительство	82 739	(2 072)	80 667	255 823	(7 850)	247 973
Физические лица	438 306	(17 311)	420 995	457 292	(16 291)	441 001
Прочие	47 679	(2 628)	45 051	22 775	(8 995)	13 780
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 586 278	(115 405)	(1 470 873)	2 221 038	(108 604)	2 212 343

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2014 г. представлена следующими данными:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	192 106	104 888	296 994
Кредиты, обеспеченные в том числе:	955 866	333 418	1 289 284
оборудованием и транспортными средствами	167 098	17 428	184 526
недвижимостью	313 854	194 172	508 026
поручительствами и банковскими гарантиями	81 994	65 326	147 320
ценными бумагами	252 801	56 492	309 293
запасы, товары в обороте	20 551	-	20 551
прочими активами (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и пр.)	119 568	-	119 568
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 147 972	438 306	1 586 278

Информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2013 г. представлена следующими данным

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	111 819	113 237	225 056
Кредиты, обеспеченные в том числе:	1 651 927	344 055	1 995 982
оборудованием и транспортными средствами	246 386	8 390	254 776
недвижимостью	695 039	175 203	870 242
поручительствами и банковскими гарантиями	87 683	75 905	163 588
ценными бумагами	85 599	54 557	140 156
запасы, товары в обороте	122 135	30 000	152 135

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

прочими активами (залог права требования, залог части доли в уставном капитале, залог права аренды и пр.)	415 085	-	415 085
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 763 746	457 292	2 221 038

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1 128 037	400 372	1 528 409
Итого текущих и необесцененных	1 128 037	400 372	1 528 409
Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	-	85	85
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	48	48
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	19 935	8 218	28 153
Итого индивидуально обесцененных	19 935	8 351	28 286
Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной основе)			

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

с задержкой платежа менее 30 дней	-	4 283	4 283
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	3 571	3 571
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	4 470	4 470
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	10 375	10 375
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	6 884	6 884
Итого просроченных, но не обесцененных	-	29 583	29 583
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 147 972	438 306	1 586 278
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(98 094)	(17 311)	(115 405)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 049 878	420 995	1 470 873

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные	1 762 082	437 410	2 199 492
Итого текущих и необесцененных	1 762 082	437 410	2 199 492
Индивидуально обесцененные (кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе):			
с задержкой платежа менее 30 дней	730	-	730
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	47	47
с задержкой платежа свыше 360 дней	934	3 231	4 165
Итого индивидуально обесцененных	1 664	3 278	4 942

Просроченные, но не обесцененные (кредиты, оцениваемые на совокупной основе)

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

8. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

с задержкой платежа менее 30 дней	-	5 944	5 944
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	4 966	4 966
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	1 896	1 896
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	3 519	3 519
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	279	279
Итого просроченных, но не обесцененных	-	16 604	16 604
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1 763 746	457 292	2 221 038
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(92 313)	(16 291)	(108 604)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 671 433	441 001	2 112 434

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Группой выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Балансовая стоимость каждой категории сумм кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.

За 31 декабря 2014 г. оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 470 873 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 2 112 434 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечаниях 26. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в Примечании 30.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2014 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	257 806	128 501
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(110 131)	(693)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	147 675	127 808

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

10. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

По состоянию на 31 декабря 2014 г. справедливая стоимость инвестиций КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в дочернее предприятие - общество с ограниченной ответственностью «Праголд» составляет 10 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 10 тыс. руб.)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. доля инвестиций КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в уставный капитал ООО «Праголд» составляет 100% (2013 г.: 100%)

Запись в единый государственный реестр юридических лиц о создании общества с ограниченной ответственностью «Праголд» внесена 14 октября 2011 г. Основной вид деятельности – производство пива (ОКВЭД 15.96).

Место нахождения: РФ, Самарская обл., 445012, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, д.12
Банк ассоциированных компаний не имеет.

11. Прочие активы

На 31 декабря 2014 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	55 125	121 525
Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	522 498	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	370 637	-
Предоплата за услуги (расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями)	8 966	16 342
Расходы будущих периодов	6 067	7 367
Расчет с ООО НКО «Вестерн Юнион»	23 390	6 386

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

11. Прочие активы (продолжение)

Требования по платежам за приобретение и реализацию памятных монет	339	1 615
Расчеты по налогам и сборам	4 565	9 871
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	709	572
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	4 157	762
Материалы, запасы	2	2
Требования по прочим операциям	3 296	662
Итого прочих активов до вычета резервов на возможные потери	999 751	165 104
Резервы на возможные потери	(67 426)	(9 657)
Итого прочих активов	932 325	155 447

12. Основные средства

На 31 декабря 2014 года основные средства состояли из следующих позиций:

	Компьютерная и оргтехника	Автомобили	Прочее	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка) На 1 января 2013 года	10 313	5 994	686	1 857	18 850
Поступления	7 506	3 260	849	-	11 615
Выбытие	4 304	0	200	1 857	6 361
Балансовая стоимость На 31 декабря 2013 года	13 515	9 255	1 334	-	24 104
Накопленная амортизация На 1 января 2013 года	5 192	894	410	-	6 496
Амортизационные отчисления	3 511	1 705	107	-	5 323
Выбытие	4 304	0	200	-	4 504
Накопленная амортизация на 31 декабря 2013 года	4 399	2 599	316	-	7 314
Балансовая стоимость На 31 декабря 2013 года	9 116	6 656	1 019	-	16 791
Стоимость (или оценка) На 1 января 2014 года	13 515	9 255	1 334	-	24 104
Поступления	3 701	2 070	1 870	-	7 641
Выбытие	1 357	713	241	-	2 311
Балансовая стоимость На 31 декабря 2014 года	15 859	10 612	2 964	-	29 435
Накопленная амортизация На 1 января 2014 года	4 398	2 599	316	-	7 313
Амортизационные отчисления	4 369	2 009	514	-	6 892
Выбытие	1 357	713	241	-	2 311
Накопленная амортизация на 31 декабря 2014 года	7 410	3 895	590	-	11 894
Балансовая стоимость На 31 декабря 2014 года	8 449	6 717	2 374	-	17 540

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

12. Основные средства (продолжение)

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

13. Средства других банков

На 31 декабря 2014 г. средства других банков состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корреспондентские счета кредитных организаций	270 113	383 072
Кредиты, полученные от банков	-	335 000
Средства, привлеченные от Банка России	-	15 300
Обязательства по уплате процентов	498	1 695
Итого средств других банков	270 611	735 067

14. Средства клиентов

На 31 декабря 2014 г. средства клиентов состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Юридические лица	1 051 058	1 100 358
в том числе:		
текущие (расчетные) счета	502 512	183 643
срочные депозиты	548 546	916 715
Физические лица	707 945	368 688
в том числе:		
текущие счета (вклады до востребования)	55 113	45 265
срочные вклады	652 832	323 423
Итого средств клиентов	1 759 003	1 469 046

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2014 г.	В общей структуре,%	31 декабря 2013 г.	В общей структуре,%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	319 955	18,19	338 813	23,06
Транспорт	114 288	6,50	133 137	9,06
Здравоохранение	156 849	8,92	125 615	8,55
Производство	161 569	9,19	174 199	11,86
Страхование	23 700	1,35	24 199	1,65
Строительство	134 536	7,65	159 188	10,84
Торговля	61 951	3,52	106 443	7,25
Финансовое посредничество	45 456	2,58	225	0,02
Физические лица	707 945	40,25	368 688	25,10
Прочие	32 754	1,86	38 539	2,62
Итого средств клиентов	1 759 003	100,00	1 469 046	100,00

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

14. Средства клиентов (продолжение)

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 759 003 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 1 469 046 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2014 года выпущенные долговые ценные бумаги состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Векселя	517 435	265 378
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	517 435	265 378

Векселя представляют собой долговые ценные бумаги, преимущественно выпускаемые Банком на местном рынке и используемые в основном в качестве альтернативы средствам клиентов/банков.

На 31 декабря 2014 г. выпущенные векселя представлены процентными векселями, номинированные в российских рублях и долларах США. (31 декабря 2013 г.: процентные векселя, номинированные в российских рублях).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 29.

Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

16. Прочие заемные средства

На 31 декабря 2014 г. прочие заемные средства состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Субординированные депозиты	231 000	231 000
Итого прочих заемных средств	231 000	231 000

Субординированные депозиты привлечены от ООО «ТОМЕТ» в размере 183 000 тыс. руб. (срок погашения в соответствии с дополнительным соглашением № 1 от 19 ноября 2013 г. – 26.08.2044 г., процентная ставка с 27.08.2008 г. по 26.08.2019 г. – 6% годовых, в период с 27.08.2019 г. по 26.08.2044 г. – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых) и 48 000 тыс. руб. (срок погашения – 31.10.2043 г., процентная ставка – ставка рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации, сниженная на 1,25% годовых).

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

16. Прочие заемные средства (продолжение)

На отчетную дату 31 декабря 2014 г. оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 231 000 тыс. руб. (2013 г.: 231 000 тыс. руб.).

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств представлены в Примечании 26. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

17. Прочие обязательства

На 31 декабря 2014 г. прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемые с использованием платежных карт	6 000	3 132
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	21 473	4 873
Расчеты с работниками по оплате труда	519	554
Расчеты по налогам и сборам	229	124
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	177	13
Доходы будущих периодов	172	-
Обязательства по прочим операциям	639	146
Резервы по нарастанным расходам по оплате труда	638	986
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (неиспользованные кредитные линии и выданные банковские гарантии)	27 018	6 000
Итого прочих обязательства	56 865	15 828

18. Уставный капитал

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

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество во акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	17 500	10	176 434	17 500	10	176 434
Итого уставный капитал			176 434			176 434

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

18. Уставный капитал (продолжение)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 тысяч рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

За период существования Банк провел 6 эмиссий:

1. В 2002 г. при учреждении Банка была проведена 1-ая эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 7 мая 2002 г. Государственный номер выпуска 10103401В.

2. В 2003 г. проведена дополнительная эмиссия в сумме 45 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска – 4 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 29 августа 2003 г. Государственный номер выпуска 10103401В (001D).

3. В 2004 г. проведена 2-ая дополнительная эмиссия в сумме 25 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 2 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 27 августа 2004 г. Государственный номер выпуска 10103401В (002D).

4. В 2005 г. проведена 3-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций.

Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 2 декабря 2005 г. Государственный номер выпуска 10103401В (003D).

5. В 2006 г. проведена 4-ая дополнительная эмиссия в сумме 30 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 3 000 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 26 декабря 2006 г. Государственный номер выпуска 10103401В (004D).

6. В 2007 г. проведена 5-ая дополнительная эмиссия в сумме 15 000 тыс. руб. Номинальная цена 1 акции – 10 тыс. руб. Объем выпуска - 1 500 шт. обыкновенных бездокументарных именных акций. Акции размещены по закрытой подписке. Дата окончания размещения – 9 ноября 2007 г. Государственный номер выпуска 10103401В (005D).

Банк является реестродержателем выпущенных акций.

Владельцами акций КБ «РТС-Банк» (ЗАО) являются два физических лица.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

19. Эмиссионный доход

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Эмиссионный доход (скорректированный с учетом инфляции)	2 527	2 527
Итого эмиссионный доход	2 527	2 527

20. Процентные доходы и расходы

	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы:		
Кредиты и дебиторская задолженность	312 168	184 222
Средства, размещенные в кредитных организациях	10 452	25 522
По ценным бумагам – долговым обязательствам	233	13 166
По ценным бумагам – учтенным векселям	-	4 093
Итого процентных доходов	322 853	227 003
Процентные расходы:		
По привлеченным средствам от Банка России и кредитных организаций	(34 497)	(16 712)
По денежным средствам и депозитам юридических лиц	(63 169)	(45 970)
По денежным средствам и вкладам физических лиц	(60 066)	(23 839)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(9 317)	(10 882)
Итого процентных расходов	(167 049)	(97 403)
Чистые процентные доходы (расходы)	155 804	129 600

21. Комиссионные доходы и расходы

	2014 г.	2013 г.
Комиссионные доходы:		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	4 974	5 462
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	20 342	23 281
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	373	1 025
Прочее	2 073	522
Итого комиссионных доходов	27 762	30 290
Комиссионные расходы:		
За расчетно-кассовое обслуживание	(68)	(265)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(7 187)	(5 572)
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(12)	(217)
По другим операциям	(539)	(136)
Итого комиссионных расходов	(7 806)	(6 190)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	19 956	24 100

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

22. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2014 г.:

2014 г.			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации	5	-	5

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2013 г.

2013 г.			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Расходы за вычетом доходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Облигации кредитных организаций и корпоративные облигации	-	(1 900)	(1 900)

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

23. Прочие операционные доходы

	2014 г.	2013 г.
Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления денежных средств	3 376	501
Доходы прошлых лет по прочим (хозяйственным операциям)	-	2 059
От безвозмездно полученного имущества	67 250	-
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	19	113
Дивиденды от вложений в акции	550	614
Другие доходы	521	2 690
Итого прочих операционных доходов	71 716	5 977

24. Административные и прочие операционные расходы

	2014 г.	2013 г.
Расходы на персонал	(68 616)	(47 428)
Амортизация основных средств	(7 563)	(4 158)
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества, основных средств и его выбытием	(27 014)	(21 753)
Расходы по операционной аренде (арендная плата)	(24 795)	(17 514)
Профессиональные услуги (охрана, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем)	(9 552)	(6 302)
Подготовка и переподготовка кадров	(907)	(1 101)
Служебные командировки	(2 280)	(2 531)
Представительские расходы	(1 304)	(929)
Расходы по страхованию	(5 335)	(2 709)
Реклама и маркетинг	(2 555)	(8 265)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(4 888)	(5 647)
Прочие расходы	(5 645)	(8 478)
Итого административных и прочих операционных расходов	(160 454)	(126 815)

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 15 431 тысяч рублей (2013 г.: 10 768 тысяч рублей).

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

25. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2014 г.	2013 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	4 990	6 229
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 990	6 229

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, составляет 20% (2013 г.: 20%).

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

	2014 г.	2013 г.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	82 464	31 886
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2014 г.: 20 %; 2013 г.: 20 %)	16 493	6 377
Поправки на доходы (расходы), не принимаемые к налогообложению в соответствии с системой налогового учета:		
расходы, не принимаемые к налогообложению	(11 503)	(148)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	4 990	6 229

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 2014 и 2013, представленных далее, отражаются по ставке 20 % (2013 г.: 20%).

	2014 г.	2013 г.
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:		
резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 364	-
Отложенный налоговый актив	1 364	-
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:		
кредиты и дебиторская задолженность	(3 249)	(1 668)
резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(1 047)	(629)
основные средства	(1 474)	(2 092)
Отложенное налоговое обязательство	(5 770)	(4 389)

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

25. Налог на прибыль (продолжение)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 5 770 тыс. руб. на отчетную дату 31 декабря 2014 г. возникло в результате переоценки по справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности, а также основных средств.

Отложенные налоговые обязательства – это суммы налога на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в связи с налогооблагаемыми временными разницами.

26. 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.

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.

В рамках действующей системы риск-менеджмента Банка, оперативный и текущий контроль и управление рисками возложены на все структурные подразделения Банка и осуществляются на всех организационных уровнях:

- Наблюдательный Совет Банка осуществляет общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.
- Правление Банка обеспечивает и организывает 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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

- 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.

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. 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).

Деятельность Банка по управлению кредитными рисками направлена на уменьшение вероятности возникновения кредитных рисков.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

Для этого используются различные методы:

- 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.

Эффективность системы управления кредитным риском подтверждается отсутствием прямых финансовых потерь с кредитными инструментами в рассматриваемом периоде и выполнением всех требований Центрального Банка Российской Федерации по соблюдению норм концентрации кредитных рисков на одного заемщика (Н6), концентрации совокупных кредитных рисков (Н7) и прочих нормативов риска (Н9.1, Н10.1).

Показатели оценки кредитного портфеля, в том числе рентабельность портфеля ссуд и показатель доли процентной маржи в капитале, в течение отчетного периода варьировалась в пределах нормативно допустимых значений, оцениваются как достаточные и удовлетворительно характеризуют качество кредитного портфеля и эффективность принимаемых решений в управлении кредитным риском.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

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 и др.

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 таблице далее представлен общий анализ валютного риска на конец отчетного периода:

	31 декабря 2014 г., тыс. руб.			31 декабря 2013 г., тыс. руб.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая и внебалансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая и внебалансовая позиция
Доллар США	8 208,98	8 215,36	-6,38	8 080,77	8 102,16	-21,39
Евро	325,51	323,51	2,00	239,10	239,90	-0,80
Фунт Стерлингов	179,82	180,55	-0,73	5,31	5,40	-0,09
Юань	0,92	0,00	0,92	-	-	-
Швейцарский франк	1,00	0,00	1,00	-	-	-
Итого	8 716,23	8 719,42	-3,19	8 325,18	8 347,46	-22,28

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

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 2014 г., тыс. руб.		31 декабря 2013 г., тыс. руб.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	-17,94	-17,94	-35,01	-35,01
Ослабление доллара США на 5%	+17,94	+17,94	+35,05	+35,05
Укрепление евро на 5%	+6,82	+6,82	-1,80	-1,80
Ослабление евро на 5%	-6,82	-6,82	+1,80	+1,80
Укрепление фунтов стерлингов на 5%	-3,18	-3,18	-0,25	-0,25
Ослабление фунтов стерлингов на 5%	+3,18	+3,18	+0,25	+0,25
Укрепление юань на 5%	+0,42	+0,42	-	-
Ослабление юань на 5%	-0,42	-0,42	-	-
Укрепление швейцарского франка на 5%	+2,85	+2,85	-	-
Ослабление швейцарского франка на 5%	-2,85	-2,85	-	-
Итого	±11,03	±11,03	±37,06	±37,06

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

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение отчетного периода, при том что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска по состоянию на 31 декабря 2014 г.		Средний уровень риска по состоянию на 31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	-41,34	-41,34	-17,66	-17,66
Ослабление доллара США на 5%	+41,34	+41,34	+17,66	+17,66
Укрепление евро на 5%	-0,75	-0,75	-3,35	-3,35
Ослабление евро на 5%	+0,75	+0,75	+3,35	+3,35

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

Укрепление фунтов стерлингов на 5%	-101,64	-101,64	-55,66	-55,66
Ослабление фунтов стерлингов на 5%	+101,64	+101,64	+55,66	+55,66
Укрепление юань на 5%	+0,11	+0,11	-	-
Ослабление юань на 5%	-0,11	-0,11	-	-
Укрепление швейцарского франка на 5%	+0,75	+0,75	-	-
Ослабление швейцарского франка на 5%	-0,75	-0,75	-	-
Итого	±142,87	±142,87	±76,67	±76,67

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 Центрального Банка Российской Федерации;
- 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.

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 Центрального Банка Российской Федерации и уровня инфляции, применяя при этом следующие принципы:

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

- Поддержание диверсифицированного по ставкам, срокам портфеля активов;
- Нарастивание 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 подвержена влиянию колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
31 декабря 2014 г.					
Итого финансовых активов	731 327	795 128	576 058	637 932	2 740 445
Итого финансовых обязательств	866 993	960 406	300 463	668 691	2 796 553
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 г.	-135 666	-165 278	+275 595	-30 759	-56 108
31 декабря 2013 г.					
Итого финансовых активов	542 075	101 107	1 059 722	1 087 713	2 790 617
Итого финансовых обязательств	901 004	246 360	679 070	689 713	2 516 147
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 г.	-358 929	-145 253	+380 652	+398 000	+274 470

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. 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 собственных средств 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 2014 г. и на 31 декабря 2013 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 2014 г.		31 декабря 2013 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	-10 264,86	-10 264,86	-14 523,58	-14 523,58
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	+10 264,86	+10 264,86	+14 523,58	+14 523,58
Итого	±10 264,86	±10 264,86	±14 523,58	±14 523,58

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. 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.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	270 611	-	-	-	270 611
Средства клиентов	568 079	493 349	300 463	397 112	1 759 003
в том числе:					
юридические лица	502 739	394 935	117 850	35 534	1 051 058
физические лица	65 340	98 414	182 613	361 578	707 945
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 010	471 894	-	43 531	517 435
Прочие заемные средства	-	-	-	231 000	231 000
Прочие обязательства	56 865	-	-	-	56 865
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	897 565	965 243	300 463	671 643	2 834 914

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Средства других банков	508 114	60 641	166 312	-	735 067
Средства клиентов	566 761	136 631	429 792	335 862	1 469 046
в том числе:					
юридические лица	497 575	81 271	379 208	142 304	1 100 358
физические лица	69 186	55 360	50 584	193 558	368 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 006	53 371	86 668	123 333	265 378
Прочие заемные средства	-	-	-	231 000	231 000
Прочие обязательства	15 828	-	-	-	15 828
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 092 709	250 643	682 772	690 195	2 716 319

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.

В следующих ниже таблицах представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство 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 консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2014 г.:

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	641 513	-	-	-	641 513
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	33 964	-	-	-	33 964
Средства в других банках	24	-	-	-	24
Кредиты и дебиторская задолженность	22 700	346 084	543 641	558 448	1 470 873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	147 675	-	147 675
Прочие активы	489 066	395 663	-	47 596	932 325
Итого финансовых активов	1 187 267	741 747	691 316	606 044	3 226 374
Обязательства:					
Средства других банков	270 611	-	-	-	270 611
Средства клиентов	568 079	493 349	300 463	397 112	1 759 003
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 010	471 894	-	43 531	517 435
Прочие заемные средства	-	-	-	231 000	231 000
Прочие обязательства	56 865	-	-	-	56 865
Итого финансовых обязательств	897 565	965 243	300 463	671 643	2 834 914
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	+289 702	-223 496	+390 853	-65 599	+391 460
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2014 года	+289 702	+66 206	+457 059	+391 460	-

В таблице представлен анализ сумм финансовых активов и обязательств (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2013 г.:

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

	До востребо вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	321 655	-	-	-	321 655
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	22 638	-	-	-	22 638
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 148	-	-	-	3 148
Средства в других банках	134 844	-	153 063	-	287 907
Кредиты и дебиторская задолженность	272 202	85 589	768 336	986 307	2 112 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	127 808	-	127 808
Прочие активы	18 427	8 739	75 912	52 369	155 447
Итого финансовых активов	772 914	94 328	1 125 119	1 038 676	3 031 037
Обязательства:					
Средства других банков	508 114	60 641	166 312	-	735 067
Средства клиентов	566 761	136 631	429 792	335 862	1 469 046
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 006	53 371	86 668	123 333	265 378
Прочие заемные средства	-	-	-	231 000	231 000
Прочие обязательства	15 828	-	-	-	15 828
Итого финансовых обязательств	1 092 709	250 643	682 772	690 195	2 716 319
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	-319 795	-156 315	+442 347	+348 481	+314 718
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	-319 795	-476 110	- 33 763	+314 718	-

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

Также Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. 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 законодательством уровню. Следующая таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.:

	Нормативное значение	31 декабря 2014 г., %	31 декабря 2013 г., %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	73,0	49,7
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	125,7	64,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	55,5	91,7

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 Центрального Банка Российской Федерации.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

Расчет операционного риска производится ежегодно в соответствии с установленными требованиями Центрального Банка Российской Федерации

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.

Уровень операционного риска по состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. оценивается как удовлетворительный.

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;

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

- 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.

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.

В настоящее время у Банка отсутствуют убытки, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости Банка, о качестве оказываемых ее услуг и характере деятельности в целом. Положительная динамика роста объемов кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках, средств клиентов и других показателей отчета о финансовом положении свидетельствуют о растущем доверии клиентов к Банку.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

26. Управление рисками (продолжение)

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 др.

Риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – совокупность предпринимаемых Банком действий, направленных на оценку такого риска и его минимизацию посредством принятия предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также договором с клиентом мер, в частности, запроса дополнительных документов, их анализа, в том числе путем сопоставления содержащейся в них информации с информацией, имеющейся в распоряжении кредитной организации, отказа от заключения договора банковского счета (вклада), отказа в выполнении распоряжении клиента о совершении операции.

Стратегия управления риском вовлечения Банка в процессы легализации – комбинированная и состоит из следующих видов:

- Стратегия умеренного принятия риска – основана на принципе оптимального соотношения между риском и доходностью операций;
- Стратегия локализации риска – основана на ограничении количества и объемов операций клиентов, которые относятся к повышенному уровню риска.

Основные методы управления риском легализации:

- Административные меры (метод избегания риска, метод трансферта риска).
- Экономические методы (лимитирование риска, заграждающие тарифы).
- Прочие методы (обучение, подготовка и переподготовка персонала и др.).

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. уровень вовлечения Банка в процессы легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма оценивается как «низкий».

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

27. 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 Центральным Банком Российской Федерации;
- Соблюдение требований системы страхования вкладов;
- Обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации;
- Поддержание рейтинга кредитоспособности, необходимого 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 2014 г. и на 31 декабря 2013 г.:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	176 434	176 434
Эмиссионный доход	2 527	2 527
Нераспределенная прибыль	225 643	148 169
Итого капитала 1-го уровня	404 604	327 130
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные депозиты	231 000	231 000
Итого капитала 2-го уровня	231 000	231 000
Всего капитала	635 604	558 130
Активы, взвешенные с учетом риска	3 667 175	3 718 362
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	11,0%	8,8%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	17,3%	15,0%

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

27. Управление капиталом (продолжение)

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 2014 г. и 31 декабря 2013 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 17,3% и 15,0% соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

В ходе обычной деятельности Банк и его дочерняя компания являются объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, 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.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Налоговое законодательство РФ в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в РФ. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством РФ с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

28. Условные обязательства (продолжение)

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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Менее 1 года	1 563	1 659
От 1 до 5 лет	28 780	623
Итого обязательств по операционной аренде	30 343	2 282

Основные договоры по операционной аренде заключены с ИП Москаленко М.Г. № б/н от 07.11.2013 г., ИП Талановский В.Ф. № 2-1/ц-13 от 01.08.2013 г., ИП Бурханов С.С. № 1/02 от 12.11.2013г., ООО «Эфель-Торг» от 28.07.2009 г. № 182А на аренду здания. Договоры пролонгируются ежегодно. Балансовая стоимость зданий на основании балансовой справки составляет 133 630 тыс. руб.

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

Обязательства по поставке денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2014 г. данные обязательства составляют:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
По поставке денежных средств	269 417	-
Итого обязательств по поставке денежных средств	269 417	-

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 понесения 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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

28. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Гарантии выданные	6 947	41 180
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	123 559	91 465
Итого обязательств кредитного характера	130 506	132 645
Резерв по обязательствам кредитного характера	(27 018)	(6 000)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	103 488	126 645

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 2014 г. справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 103 488 тыс. руб. (31 декабря 2013 г.: 126 645 тыс. руб.).

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Рубли	103 488	126 645
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Фунты стерлингов	-	-
Итого обязательств кредитного характера	103 488	126 645

29. 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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

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 2014 г. (мин. – макс. процентная ставка)	На 31 декабря 2013 г. (мин. – макс. процентная ставка)
Средства в кредитных организациях	0,1% - 1,0%	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	10,5% – 11,0%
Ссудная и приравненная к ней задолженность:		
межбанковские кредиты	-	0,05% – 8,0%
кредиты юридических лиц	8,25% - 22,5%	6,5% – 20,0%
кредиты индивидуальных предпринимателей	11,0% - 20,0%	11,9% – 18,0%
кредиты физических лиц	5,5% – 30,0%	5,5% – 30%

См. Примечание 8 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности. По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности за отчетную дату 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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.

См. Примечания 14, 15 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента.

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

	На 31 декабря 2014 г. (мин. – макс. процентная ставка)	На 31 декабря 2013 г. (мин. – макс. процентная ставка)
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	–	6,5%
Средства кредитных организаций	17,0%	7,0% – 9,5%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0,1% – 20,0%	0,1% – 11,8%
Выпущенные долговые обязательства	0,5% – 3,0%	0,5% – 4,0%

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

29. Справедливая стоимость финансовых (продолжение)

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты	641 513	641 513	321 655	321 655
Наличные средства	95 285	95 285	69 701	69 701
Остатки по счетам в Банке России	82 381	82 381	228 080	228 080
Корреспондентские счета в банках	463 847	463 847	23 874	23 874
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 148	3 148
Средства в других банках	24	24	287 907	287 907
Кредиты и дебиторская задолженность	1 468 033	1 470 873	2 109 616	2 112 434
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	147 812	147 675	127 216	127 808
Итого финансовые активы	2 257 382	2 260 085	2 849 542	2 852 952
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости:				
Средства других банков	270 611	270 611	735 067	735 067
Средства клиентов	1 759 003	1 759 003	1 469 046	1 469 046
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	502 512	502 512	183 643	183 643
Срочные депозиты прочих юридических лиц	548 546	548 546	916 715	916 715
Текущие счета (до востребования) физических лиц	55 113	55 113	45 265	45 265
Срочные вклады физических лиц	652 832	652 832	323 423	323 423
Выпущенные долговые ценные бумаги	515 332	517 435	261 573	265 378
Векселя	515 332	517 435	261 573	265 378
Прочие заемные средства	231 000	231 000	231 000	231 000
Субординированные депозиты	231 000	231 000	231 000	231 000
Итого финансовые обязательства	2 775 946	2 778 049	2 696 686	2 700 491

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе:

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

29. Справедливая стоимость финансовых (продолжение)

- финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основании опубликованных ценовых котировок активного рынка (рыночных котировок);

- финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих в качестве исходных данных рыночную информацию;

- финансовых инструментов, справедливая стоимость которых была определена на основе моделей оценки, использующих нерыночную информацию.

	31 декабря 2014 г.			Итого
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной и нерыночной информации		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Облигации кредитных организаций	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого	-	-	-	-

	31 декабря 2013 г.			Итого
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной и нерыночной информации		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
- Облигации кредитных организаций	3 148	-	-	3 148
- Корпоративные облигации	3 148	-	-	3 148
Итого	3 148	-	-	3 148

30. Операции со связанными сторонами

Банк различает следующие категории связанных сторон:

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

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлены остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2014 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка по кредитам: 6,2% - 8,5%)	-	8 491	7 776	16 267
Резерв по обесценению кредитов и дебиторской задолженности		(6)	(1 633)	(1 639)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	-	8 485	6 143	14 628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	761	761
Резерв по обесценению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(8)	(8)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	-	-	753	753
Средства других банков договорная процентная ставка: 17%)	-	-	270 611	270 611
Средства клиентов (договорная процентная ставка по депозитам и вкладам: 0,1%-18,0%)	485	5 277	465 815	471 577

Далее указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2014 г.:

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	655	2 690	3 345
Процентные расходы	(154)	(859)	(39 014)	(40 027)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	159	159
Комиссионные доходы	-	-	2 326	2 326
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1)	(1)
Административные и прочие операционные расходы	-	(7 796)	(958)	(8 754)

Далее указаны условные обязательства за 31 декабря 2014 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	220	212	432
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(2)	(44)	(46)
Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	218	168	386

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2014 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	11 710	179 932	191 642
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	18 356	179 300	197 656

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлены остатки по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2013 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка по кредитам: 6,2% - 14,0%)	-	15 137	7 144	22 281
Резерв по обесценению кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(1 500)	(1 500)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	-	15 137	5 644	20 781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	665	665
Резерв по обесценению финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(7)	(7)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резерва под обесценение	-	-	658	658
Средства других банков	-	-	383 072	383 072
Средства клиентов (договорная процентная ставка по депозитам и вкладам: 0,1% - 9,8%)	365	18 364	275 807	294 536

Далее указаны основные статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 31 декабря 2013 г.:

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	653	11 706	12 359
Процентные расходы	(30)	(1 635)	(21 878)	(23 543)
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	-	(337)	(337)
Комиссионные доходы	-	-	948	948
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(7 312)	(1 227)	(8 539)

Далее указаны условные обязательства за 31 декабря 2013 г. по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	753	1 609	2 362
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(2)	(338)	(340)
Условные обязательства кредитного характера за вычетом резерва	-	751	1 271	2 022

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2013 г.:

	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	-	6 664	64 244	70 908
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	-	2 188	158 078	160 266

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2014 г. и за 2013 г.:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	7 796	7 312

Долгосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не производились, по внутренним положениям и трудовым договорам не предусмотрены.

В течение 2014 г. и 2013 г. вознаграждения членам Наблюдательного Совета, включая пенсионные и единовременные выплаты, не производились.

31. События после отчетной даты

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

По решению Общего годового собрания акционеров дивиденды по обыкновенным акциям КБ «РТС-Банк» (ЗАО) по результатам 2014 года не начислялись.

32. 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.

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.

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Примечания к финансовой отчетности

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

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. (При подготовке Примечания следует применить профессиональное суждение с учетом положений МСФО (IAS) 8.)

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.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях Банка, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане (рекомендуется привести описание ключевых документов):

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.

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.