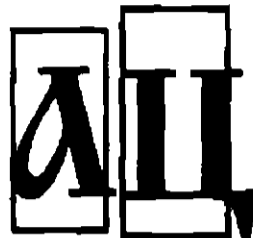


**Аудиторско-консалтинговая
оценочная фирма (АКОФ)
"АУДИТ-ЦЕНТР"**

Качество

Надежность

Гарантия



**Audit-Consulting Valuing
Company (ACVC)
"AUDIT-CENTRE"**

Quality

Reliability

Guarantee

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

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ
За 2011 отчетный год по 31 декабря**



АКОФ "АУДИТ-ЦЕНТР"

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

**МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
И ЗАКЛЮЧЕНИЕ АУДИТОРОВ
За 2011 отчетный год по 31 декабря**

Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность 2011 г.

Содержание

Независимое аудиторское заключение	1
Финансовая отчетность	
Отчет о финансовом положении	2
Отчет о прибылях и убытках	3
Отчет о совокупных доходах	4
Отчет об изменениях в собственном капитале	5
Отчет о движении денежных средств	6
Примечания к финансовой отчетности	7
1. Общие сведения	7
2. Условия ведения деятельности в Российской Федерации	7
3. Основы представления отчетности	8
4. Принципы учетной политики	13
4.1. Ассоциированные компании	13
4.2. Ключевые методы оценки	
4.3. Первоначальное признание финансовых инструментов	16
4.4. Обесценение финансовых активов	17
4.5. Прекращение признания финансовых инструментов	20
4.6. Денежные средства и их эквиваленты	21
4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России	21
4.8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21
4.9. Средства в других Банках	22
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность	23
4.11. Векселя приобретенные	24
4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
4.13. Основные средства	25
4.14. Амортизация	27
4.15. Нематериальные активы	27
4.16. Операционная аренда	28
4.17. Финансовая аренда	29
4.18. Заемные средства	30
4.19. Выпущенные долговые ценные бумаги	30
4.20. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность	31
4.21. Обязательства кредитного характера	31
4.22. Уставный капитал и эмиссионный доход	31
4.23. Привилегированные акции	31
4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров	32
4.25. Дивиденды	32
4.26. Отражение доходов и расходов	32
4.27. Налог на прибыль	33
4.28. Переоценка иностранной валюты	34
4.29. Взаимозачеты	34
4.30. Учет влияния инфляции	35
4.31. Оценочные обязательства	35
4.32. Заработная плата и созданные с ней отчисления	35
4.33. Операции со связанными сторонами	35
4.34. Финансовая отчетность	36

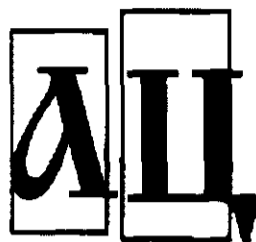
Акционерный коммерческий банк
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)
Финансовая отчетность 2011 г.

5. Дочерние и ассоциированные компании	36
6. Денежные средства и их эквиваленты	37
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
8. Средства в других банках	39
9. Кредиты и дебиторская задолженность	39
10. Основные средства	43
11. Прочие активы	44
12. Средства клиентов	44
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	45
14. Прочие заемные средства	45
15. Прочие обязательства	46
16. Уставный капитал	46
17. Эмиссионный доход	47
18. Процентные доходы и расходы	47
19. Комиссионные доходы и расходы	48
20. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
21. Прочие операционные доходы	49
22. Административные и прочие операционные расходы	50
23. Налог на прибыль	50
24. Управление рисками	51
25. Управление капиталом	61
26. Условные обязательства	62
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	64
28. Операции со связанными сторонами	67
29. События после отчетной даты	67
30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	67

**Аудиторско-консалтинговая
оценочная фирма (АКОФ)
«АУДИТ-ЦЕНТР»**

443010, г. Самара, ул. Молодогвардейская 67
офис 306

тел./ phone: (846) 332-25-69;
факс/ fax: (846) 303-04-64



**Audit-Consulting Valuing
Company (ACVC)
«AUDIT-CENTRE»**

67-306, Molodogvardeiskay st., 443010
Samara, Russia

E-mail: akof@samtel.ru
www.samaraaudit.ru

Член Саморегулируемой организации (СРО) аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (НП «АПР»), рег. № 370, ОГРН № 10201001398

Независимое аудиторское заключение

Акционерам и Наблюдательному Совету
Акционерного коммерческого банка
«Банк развития технологий и сбережений»
(закрытое акционерное общество)

Мы провели аудит финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество) далее КБ «РТС-Банк» (ЗАО), которая включает: отчеты о финансовом положении на 31 декабря 2011 и 2010 годов и отчеты о прибылях и убытках, отчеты о совокупном доходе, отчеты об изменениях капитала и отчеты о движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, а также информацию об основных положениях учетной политики и прочие примечания к финансовой отчетности.

Ответственность руководства за подготовку финансовой отчетности

Руководство КБ «РТС-Банк» (ЗАО) несет ответственность за подготовку и справедливое представление указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность включает: установление, осуществление и поддержание внутреннего контроля, который обеспечивает подготовку и справедливое представление финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений, вследствие мошенничества или ошибки; формирование и применение соответствующей учетной политики; формирование учетных записей, которые являются разумными в сложившейся ситуации.

Ответственность аудиторов

Ответственность Аудитора состоит в том, чтобы выразить мнение относительно указанной финансовой отчетности на основе аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита, которые требуют, чтобы мы выполнили этические требования, планировали и провели аудит, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур, чтобы получить аудиторские доказательства в отношении количественных данных и надлежащего раскрытия информации в финансовой отчетности. При оценке риска аудитор оценивает уместность системы внутреннего контроля для подготовки и представления финансовой отчетности Банка, применяемой учетной политики и достоверности учетных записей, сделанных руководством, так же как оценку полного представления финансовой отчетности.

Мы полагаем, что аудиторские доказательства, которые мы получили, достаточны и имеют надлежащий характер, чтобы служить основанием для нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет справедливо, во всех существенных отношениях финансовое положение КБ «РТС-Банк» (ЗАО) на 31 декабря 2011 и 2010 годов, его финансовых результатов и движении денежных средств за годы, закончившиеся на указанные даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

28 июня 2012 года

Генеральный директор
INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS
DIPLOMA, Institute of Certified Professional Financial Managers,
September 2007, Reg N IAS511915

Л.И.Зубенко

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

Отчет о финансовом положении
за 31 декабря 2011 года.

(в тысячах рублей)

	Примечания	2011	2010г.
Активы			
Денежные средства	6	254 525	202 088
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ		8 083	3 481
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	261	9 998
Средства в других банках	8	416 250	160 012
Кредиты и дебиторская задолженность	9	426 867	595 479
Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации	5	10	-
Прочие активы	11	230 387	13 088
Основные средства	10	6 720	7 664
Отложенный налоговый актив	23	-	568
Итого активов		1 343 103	992 378
Обязательства			
Средства клиентов	12	603 926	294 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	259 600	243 920
Прочие заемные средства	14	183 000	183 000
Прочие обязательства	15	14 161	13 373
Отложенное налоговое обязательство	23	3 730	-
Итого обязательств		1 064 417	734 355
Собственный капитал			
Уставный капитал	18	176 434	176 434
Эмиссионный доход	19	2 527	2 527
Нераспределенная прибыль		99 725	79 062
Итого собственный капитал		278 686	258 023
Итого обязательств и собственного капитала		1 343 103	992 378

Утверждено Правлением Банка 25 июня 2012 года

Председатель правления



Войлоков Д. Е.

Войлоков Д. Е.

Главный бухгалтер

Сафонова А. Ю.

Сафонова А. Ю.

Пояснительные примечания 1-30 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

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

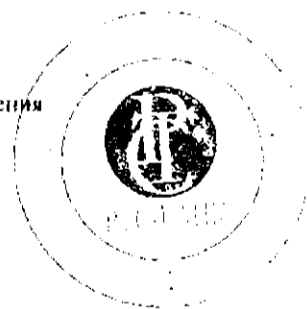
Отчёт о прибылях и убытках
за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

в тысячах рублей

	Примечания	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы:	18	97 905	90 006
Процентные расходы:	18	(31 992)	(24 679)
Чистые процентные доходы		65 913	65 327
Изменение резерва (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности средств в других банках	9	(46 125)	(64 311)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской зadolженности средств в других банках		19 788	1 016
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	(347)	(5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		3822	354
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 350)	(619)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		75	107
Комиссионные доходы	19	46 869	55 183
Комиссионные расходы	19	(3 056)	(1 790)
Прочие операционные доходы	21	11 498	5 214
Чистые доходы / (расходы)		77 299	59 460
Административные и прочие операционные расходы	22	(47 209)	(38 347)
Операционные доходы (расходы)		(30 090)	21 113
Прибыль (убыток) до налогообложения		30 090	21 113
Расходы по налогу на прибыль	23	(9 427)	(6 399)
Прибыль / (убыток) за период		20 663	14 714
Прибыль за период, приходящаяся на: собственников кредитной организации		20 663	14 714
Прибыль на акцию, приходящаяся на собственников кредитной организации в течение периода:			
базовая		1,181	0,841
разводненная		1,181	0,841

Председатель правления

Главный бухгалтер



Войтоков Д. Е.
Сафонова А. Ю.

Войтоков Д. Е.

Сафонова А. Ю.

Пояснительные примечания 1-30 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

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

Отчет о совокупных доходах
за год, закончившийся за 31 декабря 2011 года

(в тысячах рублей)

	2011г.	2010г.
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	20 663	14 714
Совокупный доход за период	20 663	14 714
Совокупный доход, приходящийся на:		
собственников кредитной организации	20 663	14 714

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Войлоков Д.Е.

Сафонова А.Ю.

Войлоков Д.Е.

Сафонова А.Ю.

Пояснительные примечания 1-30 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

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

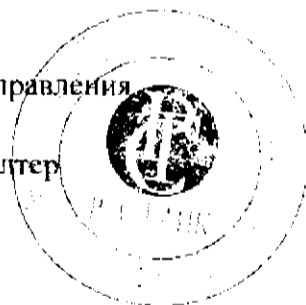
Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

(в тысячах рублей)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2010 г.	176 434	2 527	64 348	243 309
Совокупный доход	-	-	14 714	14 714
На 31 декабря 2010 года	176 434	2 527	79 062	258 023
Совокупный доход	-	-	20 022	20 022
На 31 декабря 2011 года	176 434	2 527	99 084	278 045

Председатель правления

Главный бухгалтер



Войлоков

Сафонова

Войлоков Д. Е.

Сафонова А. Ю.

Пояснительные 1-30 примечания составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

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

Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31 декабря 2011 г.

(в тысячах рублей)

	Денежные потоки за	
	2011 год	2010 год
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	97 905	89 534
Проценты уплаченные	(31 992)	(29 379)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(12 524)	(7)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	3 822	354
Комиссии полученные	46 869	55 183
Комиссии уплаченные	(3 056)	(1 790)
Прочие операционные доходы	11 498	5 216
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(47 209)	(39 242)
(Расходы) Возмещение по налогу на прибыль	(9 427)	(6 391)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	55 886	73 478
(Прирост)/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств		
Чистое (прирост) /снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	(4 602)	(1 319)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 737	(10 188)
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(256 238)	(160 012)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам и дебиторской задолженности	134 498	66 641
Чистый прирост/(снижение) по прочим активам	(221 829)	(10 963)
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	-	(63 985)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	309 864	63 840
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам	25 680	93 522
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	1 144	9 919
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	54 140	60 933
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1 703)	(6 925)
Выручка от реализации основных средств	-	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(1 703)	(6 925)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Эмиссия обыкновенных акций	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	-	9
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	9
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	52 437	54 017
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	202 088	148 071
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	254 525	202 088

Председатель Правления



Войлоков Д.Е.

Войлоков Д.Е.

Главный бухгалтер

Сафонова А.Ю.

Сафонова А.Ю.

Пояснительные примечания 1-30 составляют неотъемлемую часть финансовой отчетности.

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

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Описание деятельности

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

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

Банк имеет два дополнительных офиса и три 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 700 тысяч рублей, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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, так и в других регионах России – в Краснодарском крае и в Вологодской области.

Акционерами Банка являются 2 физических лица.

За 2011 и 2010 годы среднесписочная численность персонала Банка соответственно составила 58 и 51 человек.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская экономика и экономическая активность в 2011 г. достигли докризисных показателей. Тем не менее, продолжающаяся финансовая неопределенность в Европе продолжает оказывать эффект на степень доверия по отношению к российскому бизнесу, которое по-прежнему нуждается в улучшении и укреплении. Несмотря на то, что Правительство принимает меры по улучшению ситуации, нет уверенности в положительном эффекте для клиентов Банка. С высокой степенью уверенности будущие события и тенденции невозможно спрогнозировать. Руководство приняло все меры для защиты интересов и безопасности Банка, а так же отразило в данной отчетности все возможные риски в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основными факторами роста стали: стимулирующая денежно – кредитная политика на фоне стабилизации обменного курса рубля, возросшая инвестиционная активность предприятий, снижение неопределенности на финансовом рынке и возобновление кредитования.

Тем не менее, в дальнейшем рост банковского сектора будет ограничиваться возросшими рисками ликвидности, кредитными и другими рисками, а также сложностями с привлечением фондирования из-за рубежа. Кроме того, тормозящим развитие фактором будет оставаться налоговое, валютное и таможенное законодательство, которое допускает различные трактовки и подвержено частым изменениям. Необходимость дальнейшей разработки нормативно – правовой базы по вопросам банкротства, формализованных процедур регистрации и истребования залога, а также иные фискальные и законодательные препятствия усиливают трудности, с которыми сталкиваются банки, действующие на территории России.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

Отличительной особенностью развития российской экономики в 2011 году стало превышение темпов роста кредитов над темпами роста депозитов, что во второй половине года стало оказывать дополнительное давление на ликвидность банковской системы.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Несмотря на то что Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могли бы оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовую позицию Банка. При этом в настоящее время сложно оценить степень подобного воздействия.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной 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 банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. 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 2011 года.

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Классификация прав на приобретение дополнительных акций" выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевые инструменты. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. (Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

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

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

- поправка к МСФО (IFRS) 3 "Объединение организаций" затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 "Влияние изменения валютных курсов", МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" и МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности". (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.);
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 "Программы лояльности клиентов" уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. (Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.)

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

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

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с внесенными в 2008 году изменениями). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 27 повлияет на финансовую отчетность.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные организации" (пересмотренный в 2003 году). В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IAS) 28 повлияет на финансовую отчетность.

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

МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IFRS) 10) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель консолидации, определяющую контроль в качестве основы для консолидации различных типов организаций, в том числе и для случаев, в которых определить наличие контроля затруднительно, в частности, при наличии потенциального права голоса, агентских отношений, контроля над определенными активами, а также для обстоятельств, в которых право голоса не является определяющим фактором для наличия контроля. МСФО (IFRS) 10 предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. МСФО (IFRS) 10 содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность". МСФО (IFRS) 10 заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в ПКР (SIC) 12 "Консолидация - организации специального назначения" и МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность".

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

МСФО (IFRS) 11 "Соглашения о совместной деятельности" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместной деятельности" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия - немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 11 повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации о долях участия в других организациях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО о раскрытии информации в отношении долей участия в других организациях, включая дочерние организации, соглашения о совместной деятельности, ассоциированные организации и неконсолидированные структурированные организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО (IFRS) 12 повлияет на финансовую отчетность.

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

Изменения к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (далее - МСФО (IAS) 1) - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

3. Основы представления отчетности (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 1 "Принятие МСФО впервые" - "Сильная гиперинфляция и исключение фиксированных дат для принимающих стандарты впервые" выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Данные изменения исключают фиксированные ранее в стандарте даты и предоставляют право выбора даты оценки активов и обязательств по справедливой стоимости для организаций, чья функциональная валюта была подвержена сильной гиперинфляции перед датой составления отчетности по МСФО. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные изменения повлияют на финансовую отчетность.

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

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

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 30.

4. Принципы учетной политики

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

4.1. Ассоциированные организации

Банк не имеет ассоциированных организаций. Ассоциированные организации - это организации, в которых Банку принадлежит 20-50 % голосующих акций или на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, но не контролирует их.

4.2. Ключевые методы оценки

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

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 независимыми участниками рынка.

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.

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.

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

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

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

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, 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 дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или финансового обязательства.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты.

Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности.

Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.3. 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. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

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

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющиеся в наличии для продажи.

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

4.4. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность, а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

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 убытка) и если это событие (события) убытка оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "события убытка"), 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;

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

- 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, чего 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 финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий убытка, произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с 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 убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

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

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 убытка, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

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 прочих компонентов совокупного дохода отчета о 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 прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), 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 затрат, определяемых 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 (продолжение)

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.

4.5. 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:

- Банк 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 принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:
 - Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (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 эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого 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.

4.6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.7. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России (центральных банках) и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми, свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (т.е. потенциально выгодные условия), также определяются как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», предназначенные для торговли, только если они не являются производными 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 несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение руководству Банка;
- 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, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки. Методики оценки изложены в разделе 4.2.

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. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.9. 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»;

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.10. 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 их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

-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 4.4 "Обесценение финансовых активов".

4.11. 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.

4.12. 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах 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 4.4 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

4.13. 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).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Основные средства Банка регулярно переоцениваются. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменении 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, ценных по фактической стоимости и по переоцененной стоимости на разные даты.

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 любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

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

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую 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 прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах 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 суммы основных средств. Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств, и отражаются в отчете о прибылях и убытках. Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

4.14. Амортизация

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

	Годовая норма амортизации, %
Объекты ОС	
Объекты недвижимого имущества	2
Автомобили	20
Компьютерная и оргтехника	20
Прочее оборудование	33,3
Улучшения арендованного имущества	20

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 удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

4.15. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 учетных 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 перепециально меняется с неопределенного на ограниченный. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты 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.

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

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 прочих 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. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в 4.4 "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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

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.

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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. 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 его 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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4.24. Собственные акции, выкупленные у акционеров

В случае, если Банк выкупает акции Банка, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, 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.

4.25. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после 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 процентной ставке, 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, или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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.

4.27. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) 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 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.

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.

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, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах так же отражается в отчете о совокупных доходах.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налога на прибыль отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банку и налоговому органу.

4.28. Переоценка иностранной валюты

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

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

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составляет 32,20 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,48 рубля за 1 доллар США), 41,67 рубля за 1 евро (2010 г. 40,72 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 юридически законодательное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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 условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29).

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. 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. Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.32. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Государственные внебюджетные фонды производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

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.

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 - ассоциированной организацией.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

4. Принципы учетной политики (продолжение)

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

4.33. Отчетность

Отчетность Банка формируется с учетом требований Письма ЦБ РФ от 24.11.2011г. № 169-Т "О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления 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 совокупных доходах за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;

примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО и прочие пояснительные примечания

отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если учетная политика применяется ретроспективно или осуществлен ретроспективный пересчет, или переклассификация статей в финансовой отчетности.

Функциональной валютой для составления отчетности является российский рубль.

5. Дочерние и ассоциированные компании

В 2011 г. образована банковская группа КБ «РТС-Банк»:

№ п/п	Полное и сокращенное название юридического лица	Место нахождения	Удельный вес долей, принадлежащих головной организации КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
	Состав участников банковской (консолидированной) группы:		
1.	Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество) (КБ «РТС-Банк» (ЗАО))	РФ, Самарская обл., 445054, г. Тольятти, ул. Мира, д.135	-
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Праголд» (ООО «Праголд»)	РФ, Самарская обл., 445012, г. Тольятти, ул. Коммунистическая, д.12	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). Уставный капитал ООО «Праголд» равен 10 тыс. рублей.

Банк ассоциированных компаний не имеет.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

6. Денежные средства и их эквиваленты

На 31 декабря 2011 года денежные средства и их эквиваленты состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Наличные средства	60 152	38 801
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	88 702	96 001
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	105 668	67 246
Счета в торговых системах	3	40
Итого денежных средств и их эквивалентов	254 525	202 088

По состоянию на 31 декабря 2011 года денежные средства, использование которых каким-либо образом ограничено, в балансе отсутствуют.

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, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2011 г.	2010 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	261	9 998
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261	9 998

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

	2011 г.	2010 г.
Корпоративные облигации	261	9 998
Итого долговых ценных бумаг	261	9 998
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261	9 998

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

Некоторые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не имеют котировок на активном рынке.

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, нет необходимости для анализа и отслеживания признаков обесценения.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):			
крупных российских корпораций	261	-	261
Итого текущих	261	-	261
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	261	-	261

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации	Векселя	Итого
Текущие (по справедливой стоимости):			
крупных российских корпораций	9 998	-	9 998
Итого текущих	9 998	-	9 998
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	9 998	-	9 998

Долговые финансовые активы не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами, представлена в Примечании 28.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

8. Средства в других банках

На 31 декабря 2011 года средства в других банках состояли из следующих позиций:

	2011г.	2010г.
Кредиты и депозиты в других банках	420 000	160 012
Резерв под обесценение	(3750)	-
Итого кредитов банкам	416 250	160 012

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

Ниже приводится анализ срочных средств, размещенных в банках по состоянию на 31 декабря 2011 года: (в тысячах российских рублей)

	2011 г.	2010 г.
Депозиты в Банке России	140 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	260 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней	60 000	20 012
кредит "овердрафт" на срок 91-180 дней	50 000	-
кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 181 дней -1 года	50 000	-
резерв на возможные потери	(3 750)	-
Итого	416 250	

Кредиты банкам не имеют обеспечения.

9. Кредиты и дебиторская задолженность

На 31 декабря 2011 года кредиты состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Текущие кредиты	622 448	724 297
Просроченные кредиты	51 979	20 638
Корпоративные кредиты	521 606	697 834
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	48 863	26 463
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(195 581)	(149 456)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	426 867	595 479

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

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

Примечания к финансовой отчётности (продолжение)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 г.	(146 481)	(2 975)	(149 456)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(43 824)	(2 301)	(46 125)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(192 305)	(3 276)	(195 581)

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

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 г.	(84 590)	(555)	(85 145)
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	(61 891)	(2 420)	(64 311)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	(146 481)	(2 975)	(149 456)

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

	2011 г.		2010 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	263 751	61,7	203 535	34,18
Транспорт	48 000	11,2	38 170	6,41
Строительство	29 564	6,9	137 675	23,12
Частные лица	51 206	12	21 387	3,59
Прочие	34 346	8,2	194 712	32,70
Итого кредитов и дебиторской задолженности	426 867	100	595 479	100

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием и транспортными средствами	288 831	-	288 831
- прочими активами	230 614	-	230 614
- поручительствами и банковскими гарантиями	56 551	-	56 551
Итого кредитов и дебиторской задолженности	575 996	-	575 996

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Кредиты, обеспеченные:			
- оборудованием и транспортными средствами	462 144	1 661	463 805
- прочими активами	189 170	5 854	195 024
- поручительствами и банковскими гарантиями	69 798	19 376	89 174
Итого кредитов и дебиторской задолженности	721 112	26 891	748 003

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

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:	220 050	-	220 050
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)			
- (Крупные новые заемщики)	0	-	-
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	352 883	-	352 883
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)			
Итого текущих и необесцененных	572 933	-	572 933

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

Примечания к финансовой отчётности (продолжение)

Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	29 564	-	29 564
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней			
- с задержкой платежа свыше 360 дней	19 951	-	19 951
Итого индивидуально обесцененных	49 515	-	49 515
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	622 448	-	622 448
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(195 581)	-	(195 581)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	426 867	-	426 867

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

	Кредиты юридических лиц	Потребительские кредиты	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:			
- (Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет)	332 489	26 576	359 065
- (Крупные новые заемщики)	-	-	-
- (Кредиты субъектам среднего предпринимательства)	361 379	-	361 379
- (Кредиты субъектам малого предпринимательства)	3 853	-	3 853
Итого текущих и необесцененных	697 721	26 576	724 297
Индивидуально обесцененные:			
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	157	157
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	91	91
- с задержкой платежа свыше 360 дней	19 976	414	20 390
Итого индивидуально обесцененных	19 976	662	20 638
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	717 697	27 238	744 935
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(146 481)	(2 975)	(149 456)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	571 216	24 263	595 479

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 Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты, включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

9. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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 2011 года и 31 декабря 2010 года. За 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 426 867 тыс. руб. (2010 г.: 595 479 тыс. руб.). См. Примечание 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения кредитов и дебиторской задолженности представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

10. Основные средства

На 31 декабря 2011 года основные средства состояли из следующих позиций:

	Компьютерная и оргтехника	Автомобили	Прочее	Вложения в арендованное оборудование	Незавершенные капитальные вложения	Итого
Стоимость (или оценка)						
На 1 января 2010 года	4 767	713	497	-	2 319	8 296
Поступления	4 130	-	39	-	0	4 169
Выбытие	(238)	-	-	-	(1 314)	(1 552)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	8 659	713	536	-	1 005	10 913
Накопленная амортизация на 1 января 2010 года	1 068	83	128	-	-	1 279
Амортизационные отчисления	1 965	143	100	-	-	2 208
Выбытие	(238)	-	-	-	-	(238)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2010 года	2 795	226	228	-	-	3 249
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года	5 864	487	308	-	1 005	7 664
Стоимость (или оценка)						
На 1 января 2011 года	8 659	713	536	-	1 005	10 913
Поступления	1 975	-	97	-	-	2 072
Выбытие	(319)	-	(50)	-	-	(369)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	10 315	713	583	-	1 005	12 616
Накопленная амортизация на 1 января 2011 года	2 795	226	228	-	-	3 249
Амортизационные отчисления	2 764	143	109	-	-	3 016
Выбытие	(319)	-	(50)	-	-	(369)
Накопленная амортизация на 31 декабря 2011 года	5 240	369	287	-	-	5 896
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года	5 075	344	296	-	1 005	6 720

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.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

11. Прочие активы

На 31 декабря 2011 г. прочие активы состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Внеоборотные запасы	-	6 706
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	6 300	6 300
Требования по платежам за приобретение и реализацию памятных монет	355	498
Требования по прочим операциям	3 967	4 616
Предоплата за услуги	6 635	309
Расходы будущих периодов	1 056	590
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	63	80
Прочее	17	289
Резервы	(6 551)	(6 300)
Расчеты по налогам и сборам	6724	-
Активы, переданные в доверительное управление	211 821	-
Итого прочих активов	230 387	13 088

12. Средства клиентов

На 31 декабря 2011 года средства клиентов состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Прочие юридические лица:	451 238	236 878
текущие (расчетные) счета	399 118	198 908
срочные депозиты	52 120	37 970
Физические лица:	152 688	57 184
текущие счета (вклады до востребования)	25 752	9 947
срочные вклады	126 936	47 237
Итого средств клиентов	603 926	294 062

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011 г.	%	2010 г.	%
Промышленность	72 970	12,1	58 888	20,03
Предприятия торговли	25 967	4,3	18 687	6,35
Транспорт	213 352	35,3	94 648	32,19
Сельское хозяйство	1 324	0,2	145	0,05
Финансы и инвестиции	36,25	0,0	9 159	3,11
Строительство	1 633	0,3	52 967	18,01
Частные лица	152 688	25,3	59 568	20,26
Прочие	135 955,75	22,5	-	-
Итого средств клиентов (общая сумма)	603 926	100	294 062	100

На 31 декабря 2011 года Банк имел 32 клиентов (2010 г.: 37 клиентов) с остатками средств свыше 100 тысяч рублей. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 448 767 тысяч рублей (2010 г.: 416 061 тысяч рублей), или 99,4% (2010 г.: 98,1%) от общей суммы средств клиентов. Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

12. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составило 603 926 тысяч рублей (2010 г.: 294 062 тысяч рублей). См. Примечание 27. Анализ процентных ставок, сроков погашения средств клиентов представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

На 31 декабря 2011 года выпущенные долговые ценные бумаги состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Векселя	259 600	243 920
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	259 600	243 920

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 2011 года выпущенные векселя представлены процентными векселями, в номинированными в российских рублях и иностранной валюте (Евро).

Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг представлена в Примечании 27.

Анализ процентных ставок, сроков погашения выпущенных долговых ценных бумаг представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

14. Прочие заемные средства

На 31 декабря 2011 года прочие заемные средства состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Субординированные кредиты	183 000	183 000
Дивиденды к уплате	-	-
Итого прочих заемных средств	183 000	183 000

На отчетную дату 31 декабря 2011 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 183 000 тыс. руб. (2010 г.: 183 000 тыс. руб.).

При составлении финансовой отчетности разница между процентными расходами, рассчитанными в соответствии с методом ЭСП, и процентными расходами, начисленными в соответствии с договором, составила с учетом уровня существенности незначительную величину и не была принята в расчет при корректировке данных бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Анализ процентных ставок, сроков погашения прочих заемных средств представлены в примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 28.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

15. Прочие обязательства

На 31 декабря 2011 года прочие обязательства состояли из следующих позиций:

	2011 г.	2010 г.
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемые с использованием платежных карт	8 813	8 917
Обязательства по прочим операциям	2 441	3 292
Расчеты с работниками по оплате труда	316	306
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	2 012	257
Начисленные расходы по выплате вознаграждений персоналу	566	598
Прочие	13	3
Итого прочих обязательств	14 161	13 373

16. Уставный капитал

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

	2011 г.			2010 г.		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, скорректированная с учетом инфляции, тыс. руб.
Обыкновенные акции	17 500	10	176 434	17 500	10	176 434
Итого уставный капитал	-	-	176 434	-	-	176 434

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 году 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 – 07.05.2002 г. Государственный номер выпуска 10103401В.
2. В 2003 году 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 – 29.08.2003 г. Государственный номер выпуска 10103401В (001D).
3. В 2004 году 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 – 27.08.2004 г. Государственный номер выпуска 10103401В (002D).
4. В 2005 году 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 – 02.12.2005 г. Государственный номер выпуска 10103401В (003D).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

16. Уставный капитал (продолжение)

5. В 2006 году 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 – 26.12.2006г. Государственный номер выпуска 10103401В (004D).

6. В 2007 году 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 – 09.11.2007г. Государственный номер выпуска 10103401В 005D.

Банк является реестродержателем выпущенных акций.

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

17. Эмиссионный доход

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

	2011 г.	2010 г.
Эмиссионный доход	2 527	2 527
Итого эмиссионный доход	2 527	2 527

18. Процентные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	84 850	89 685
Средства, размещенные в Банке России	7 757	286
Средства размещенные в кредитных организациях	3 618	-
Процентные доходы по выпущенным векселям	877	-
Прочие	803	35
Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	97 905	90 006
Процентные расходы		
Полученные кредиты	(204)	(1 456)
Расходы по депозитам юридических лиц	(14 198)	(13 998)
Расходы на счетах клиентов - юридических лиц	(796)	-
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(7 435)	(6 197)
Срочные вклады физических лиц	(8 941)	(2 965)
Прочие	(418)	(63)
Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(31 992)	(24 679)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Итого процентных расходов	(31 992)	(24 679)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	65 913	65 327

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19. Комиссионные доходы и расходы

	2011 г.	2010 г.
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	20 003	47 459
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	10 130	7 587
Доходы от передачи активов в доверительное управление	16 021	-
Прочее	715	137
Итого комиссионных доходов	46 869	55 183
Комиссионные расходы		
За расчетно - кассовое обслуживание	(17)	(45)
За услуги по переводам	(2 835)	(1 609)
По другим операциям	(204)	(136)
Итого комиссионных расходов	(3 056)	(1 790)
Чистый комиссионный доход (расход)	43 813	53 393

20. Доходы за вычетом расходов 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 2011 год.

	2011 г.	
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Векселя	-	-
Корпоративные облигации	-	(347)
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(347)

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

Примечания к финансовой отчётности (продолжение)

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

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2010 год.

2010 г.			
	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	Доходы за вычетом расходов по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Итого
Векселя	-	-	-
Корпоративные облигации	-	(5)	(5)
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Итого доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(5)	(5)

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.

21. Прочие операционные доходы

	2011 г.	2010 г.
Доходы по операциям привлечения и предоставления денежных средств	7 752	5 194
Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	3 322	9
Поступление в возмещение причиненных убытков	65	7
Прочие доходы	359	4
Итого прочих операционных доходов	11 498	5 214

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22. Административные и прочие операционные расходы

	2011 г.	2010 г.
Расходы на персонал	(24 606)	(18 889)
Амортизация основных средств	(2 967)	(1 970)
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	(3 884)	(4 296)
Расходы от передачи активов в доверительное управление	(3 694)	-
Расходы по операционной аренде (основных средств)	(2 681)	(2 407)
Профессиональные услуги (охрана, связь)	(3 417)	(2 557)
Расходы по страхованию	(740)	(805)
Реклама и маркетинг	(989)	(522)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 470)	(1 577)
Прочие	(2 761)	(5 324)
Итого административных и прочих операционных расходов	(47 209)	(38 347)

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 5 914 тысяч рублей (2010 г.: 3 621 тысяча рублей).

23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011 г.	2010 г.
Текущие расходы (Возмещение) по налогу на прибыль	9 427	7 265
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-	(866)
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налога на прибыль	-	-
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	9 427	6 399

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2011 г.: 20 %).

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

	2011 г.	2010 г.
Прибыль (Убыток) по МСФО до налогообложения	30 090	21 113
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20 %)	6 018	4 223
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
доходы, не принимаемые к налогообложению	4 273	3 932
расходы, не принимаемые к налогообложению	(864)	(1 756)
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль за год	9 427	6 399

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

23. Налог на прибыль (продолжение)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации (и прочих стран) приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2011 и 2010, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	2011 г.	2010 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	-	331
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	271
Начисленные доходы	877	-
Общая сумма отложенного налогового актива	-	602
Чистая сумма отложенного налогового актива	877	568
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу</i>		
Кредиты и дебиторская задолженность	(1 738)	-
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(1 101)	-
Основные средства	(1 768)	(34)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 607)	(34)
Итого чистое отложенное налоговое обязательство	(3 730)	-

Отложенное налоговое обязательство в сумме 3 730 тысячи рублей на отчетную дату 31 декабря 2011 года возникло в результате переоценки по справедливой стоимости кредитов.

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

24. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный и риск ликвидности), операционного, правового, риска потери деловой репутации и стратегического рисков.

Такие рыночные риски как риск процентной ставки и прочих ценовой риск имели нулевое или незначительное значение при расчетах в связи с отсутствием операций, содержащих рыночный риск, либо проведением единичных операций на незначительные суммы в рамках “пилотных проектов” под пристальным контролем на всех этапах совершения операции. Таким образом, Банк рассматривает все те финансовые инструменты, негативное влияние которых может отразиться на финансовом положении и результатах деятельности Банка.

Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным, правовым риском и риском потери деловой репутации должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску – представляющий собой риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. К источникам кредитного риска можно отнести:

- Риск невозврата – невозврат ранее предоставленного контрагенту финансового актива, или другого вида актива по эквивалентной стоимости.
- Риск непоставки – невыполнение контрагентом условий контракта по поставке актива (финансового или материального) или неисполнения другого финансового обязательства, обусловленного контрактом.
- Риск эмитента – невыполнение любой другой стороной своих обязательств по выпущенному им на денежный рынок финансовому инструменту, обусловленных законом и условиями (правилами) данного размещения.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по отраслевым сегментам и прочие лимиты, а также ограничения на вложения в ценные бумаги. Лимиты кредитного риска по банковским продуктам и отраслям экономики ежегодно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе – ежемесячно, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов.

В Банке создан Кредитный комитет, который действует в соответствии с Положением о Кредитном комитете. Заседания Кредитного комитета проводятся на регулярной основе по мере необходимости.

Кредитные заявки передаются на рассмотрение Кредитного комитета после проверки достоверности информации, полноты пакета документов, проверки соответствия Заемщиков и Поручителей требованиям внутренних Положений Банка, а также проверки соблюдения лимитов кредитования, утвержденных на текущий год. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитного отдела составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и анализируется им.

Банк осуществляет мониторинг и последующий контроль за просроченными остатками (если таковые имеются). Кредитный отдел Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков (при их наличии).

В целях снижения рисков Банк устанавливает стандартные унифицированные требования к заемщикам.

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

В случаях, когда количественная информация, представленная на отчетную дату, не отражает уровень риска, которому Банк подвергался в течение периода, Банком предусмотрено представление дополнительной информации, дающей лучшее представление о ситуации. В данном случае предусматривается раскрытие средних показателей за отчетный период.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску - риску возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения:

- рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации;
- курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением об организации управления рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке. По тем видам рыночного риска, которым Банк подвергается на отчетную дату, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на отчетную дату.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

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

Примечания к финансовой отчётности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

	За 31 декабря 2011 года, тыс. руб.			За 31 декабря 2010 года, тыс. руб.		
	Денеж ные финан совые активы	Денежные финансовые обяза тельства	Чистая Балан совая позиция	Денеж ные финан совые активы	Денежные финансо вые обяза тельства	Чистая балансовая позиция
Доллары США	346,1471	296,3755	49,7716	800,8606	269,5910	531,2696
Евро	544,7558	367,1687	177,5871	1281,3425	1440,4435	-159,1010
Фунты Стерлингов	25,8350	2,6620	23,1730	10,2700	1,7683	8,5017
Итого	916,7379	666,2062	250,5317	2092,4731	1711,8028	380,6700

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:

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействи е на собственны й капитал
Укрепление доллара США на 5 %	80,1226	80,1226	809,5725	809,5725
Ослабление доллара США на 5 %	-80,1226	-80,1226	-809,5725	-809,5725
Укрепление евро на 5 %	370,0205	370,0205	-320,8518	-320,8518
Ослабление евро на 5 %	-370,0205	-370,0205	320,8518	320,8518
Укрепление Фунтов Стерлингов на 5 %	57,5084	57,5084	20,0897	20,0897
Ослабление Фунтов Стерлингов на 5 %	-57,5084	-57,5084	-20,0897	-20,0897
Итого	±507,6515	±507,6515	±508,8104	±508,8104

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

	Средний уровень риска в течение 2011 года		Средний уровень риска в течение 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на _5_%	166,5404	166,5404	131,3200	131,3200
Ослабление доллара США на _5_%	-166,5404	166,5404	-131,3200	-131,3200
Укрепление евро на _5_%	-123,6076	-123,6076	19,8100	19,8100
Ослабление евро на _5_%	123,6076	123,6076	-19,8100	-19,8100
Укрепление Фунтов Стерлингов на _5_%	41,7468	41,7468	25,3500	25,3500
Ослабление Фунтов Стерлингов на _5_%	-41,7468	-41,7468	-25,3500	-25,3500
Итого	±84,6796	±84,6796	±176,4800	±176,4800

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. Банк устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Банк оставляет за собой возможность в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам (обязательствам) Банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
31 декабря 2010 года					
Итого финансовых активов	180 269	293 492	270 548	154 456	898 765
Итого финансовых обязательств	538 065	133 687	58 660	218 889	949 401
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	(357 796)	158 805	211 888	(64 430)	(50 636)
31 декабря 2011 года					
Итого финансовых активов	425 711	306 014	280 239	295 577	1 307 541
Итого финансовых обязательств	716 529	180 181	129 458	124 139	1 150 307
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	(290 818)	125 833	150 781	171 438	157 234

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В целях управления ликвидностью в Банке проводится:

Прогноз предполагаемых платежей.

Ежедневный контроль над фактическими значениями нормативов ликвидности, осуществляется ежеквартальный, ежемесячный анализ состояния и динамики ликвидности:

– Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 55,41% (2010 г.:66,88%).

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

- Норматив текущей ликвидности (НЗ). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 125,35% (2010 г.: 112,25%).

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 42,74% (2010 г.: 25,52%).

Поддержание платежной позиции для обеспечения платежеспособности на текущий операционный день, определяется возможный остаток на к/счете. Определяется рациональная потребность Банка в денежных средствах.

Стресс-тестирование.

Ежемесячная оценка группы показателей оценки ликвидности согласно Указанию ЦБ РФ «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16 января 2004 года N 1379-У.

Соблюдение равновесия между активами и пассивами по срокам размещения и привлечения, рассчитывается дефицит (избыток) ликвидности.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Обязательства:					
Средства клиентов – физические лица	30 220	849	8 671	117 286	157 026
Средства клиентов – прочие	394 700	7 000	11 200	34 000	446 900
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	59 500	200 100	259 600
Прочие заемные средства	-	-	-	183 000	183 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	424 920	7 849	79 371	534 386	1 046 526

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года	Итого
Обязательства:					
Средства клиентов – физические лица	10 717	20 010	24 337	2 120	57 184
Средства клиентов – прочие	198 908	37 970	-	-	236 878
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 880	97 540	35 500	35 000	243 920
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	183 000	183 000
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	285 505	155 520	59 837	220 120	720 982

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	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	254 525	-	-	-	254 525
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	8 083	-	-	-	8 083
Средства в других банках	260 000	156 250	-	-	416 250
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	261	-	-	-	261

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность	1 606	74 820	120 600	229 841	426 867
Итого финансовых активов	524 475	231 070	120 600	229 841	1 105 986
Обязательства:					
Средства клиентов	221 891	91 820	45 170	245 045	603 926
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	59 500	86 591	113 509	259 600
Прочие заемные средства	-	-	-	183 000	183 000
Итого финансовых обязательств	221 891	151 320	131 761	541 554	1 046 526
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	302 584	79 750	(11 161)	(311 713)	59 460
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	302 584	382 334	371 173	59 460	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	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	202 088	-	-	-	202 088
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)	3 481	-	-	-	3 481
Депозиты в Банке России	160 012	-	-	-	160 012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	9 997	-	-	-	9 997
Кредиты и дебиторская задолженность	10 469	294 295	136 259	154 456	595 479
Итого финансовых активов	386 047	294 295	136 259	154 456	971 057
Обязательства:					
Средства клиентов	209 625	60 775	21 542	2 120	294 062
Выпущенные долговые ценные бумаги	75 880	97 540	35 500	35 000	243 920
Прочие заемные средства	-	-	-	183 000	183 000
Итого финансовых обязательств	285 505	158 315	57 042	220 120	720 982
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	100 542	135 980	79 217	(65 664)	250 075
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	100 542	236 522	315 739	250 075	

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

Примечания к финансовой отчётности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер.

Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

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

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Правовой и репутационный риски

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Типовые формы договоров на стадии разработки направляются с листом согласования в отделы Банка, работающие в определенных направлениях для своевременного внесения дополнений и изменений в тексты договоров.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

Ранее разработанные типовые формы договоров на регулярной основе пересматриваются в установленном порядке. Договоры, поступившие от контрапартнеров подлежат детальному изучению сотрудниками заинтересованных отделов для своевременного разрешения возникших вопросов на стадии заключения договоров.

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

В целях снижения репутационного риска Банк уделяет значительное внимание подбору кадров и поддержанию корпоративной этики на качественно высоком уровне, а так же идентификации клиентов в соответствии с нормативными документами Банка России.

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

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

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета. На 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, превышал установленное минимальное значение и соответственно составил 48,9% и 68,30%.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и контролируются ключевым управленческим персоналом. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Банк также соблюдал требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемым "Базель I". Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

25. Управление капиталом (продолжение)

	2011г.	2010г.
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	176 434	176 434
Эмиссионный доход	2 527	2 527
Нераспределенная прибыль	99 725	79 062
Итого капитала 1-го уровня	278 686	258 023
Капитал 2-го уровня		
Субординированный депозит	183 000	183 000
Итого капитала 2-го уровня		
Итого капитала	461 686	441 023
Коэффициент достаточности капитала		
Активы, взвешенные с учетом риска	649 041	479 532
Итого капитал (согласно расчету выше)	461 686	441 023
Коэффициент достаточности капитала	71,13	91,99

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. На 31 декабря 2011 г. и 31 декабря 2010 г. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 г. (с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска) составил 71,13% и 91,99 соответственно, что превышает минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением.

26. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31.12.2011 г. в судебные органы иски в отношении Банка не поступали. Соответственно резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам в финансовой отчетности не создавался.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, 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 Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

26. Условные обязательства (продолжение)

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.

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:

	2011 г.	2010 г.
Менее 1 года	226	1 577
От 1 до 5 лет	4	610
После 5 лет	-	-
Итого обязательств по операционной аренде	230	2 187

Основные договоры по операционной аренде заключены с ООО «Эфель - Торг» от 28.07.2009 г. № 182А на аренду здания и от 01.06.2008 г. № 2174-т-08 на аренду автобуса ПАЗ 32053 с ОАО «ТОАЗ». Договоры пролонгируются ежегодно. Балансовая стоимость зданий на основании балансовой справки составляет 2 265 тысяч рублей.

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, 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, гарантий или аккредитивов. 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 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 (продолжение)

26. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011 г.	2010 г.
Неиспользованные кредитные линии	32 362	12 506
Резерв по обязательствам кредитного характера	(13 080)	(2 723)
Итого обязательств кредитного характера	19 282	9 783

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

По состоянию за 31 декабря 2011 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 19 282 тысяч рублей (2010 г.: 9 783 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011 г.	2010 г.
Рубли	32 362	12 506
Доллары США	-	-
Евро	-	-
Итого	32 362	12 506

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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 этих ставок представлен далее:

	2011 % в год	2010 % в год
Кредиты юридическим лицам	8,5%-23%	8,5%-23%
Кредиты физическим лицам –		¾ ставки
потребительские кредиты		рефинансирования – 28%

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

Примечания к финансовой отчётности (продолжение)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые 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 9, 10 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 и варьируются от 0,1 % до 10 % в год.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	31 декабря 2011 года		31 декабря 2010 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	254 525	254 525	202 088	202 088
Наличные средства	60 152	60 152	38 801	38 801
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	88 702	88 702	96 001	96 001
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	105 671	105 671	67 286	67 286
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261	261	9 998	9 998
Корпоративные облигации	261	261	9 998	9 998
Средства в других банках	416 250	416 250	160 012	160 012
Кредиты и дебиторская задолженность	428 499	426 867	599 833	595 479
Итого финансовые активы	1 099 535	1 097 903	971 931	967 577

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

Примечания к финансовой отчётности (продолжение)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства клиентов	603 926	603 926	294 062	294 062
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	399 118	399 118	198 908	198 908
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	52 120	52 120	37 970	37 970
- Текущие счета (до востребования) физических лиц	152 688	152 688	57 184	57 184
- Срочные вклады физических лиц	126 936	126 936	47 237	47 237
Выпущенные долговые ценные бумаги	260 477	259 600	244 447	243 920
- Векселя	260 477	259 600	244 447	243 920
Прочие заемные средства	183 000	183 000	183 000	183 000
- Субординированные депозит	183 000	183 000	183 000	183 000
Итого финансовые обязательства	1 047 403	1 046 526	721 509	720 982

Применяемые методы оценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, представлены в следующей таблице в разрезе: 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 2011 года				
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной информации	Модель оценки на основе нерыночной информации	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	261	-	261
- Векселя	-	-	-	-
Итого финансовые активы	-	261	-	261

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2010 года			Итого
	Рыночные котировки	Модель оценки на основе рыночной информации	нерыночной информации	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	-	-	-	-
- Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-	-	-
- Корпоративные облигации	-	9 998	-	9 998
- Векселя	-	-	-	-
Итого финансовые активы	-	9 998	-	9 998

28. Операции со связанными сторонами

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011 г.	2010 г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	3822	2 601

В 2011 и 2010 гг. вознаграждения членам Наблюдательного Совета Банка, включая пенсионные выплаты и единовременные выплаты, не производились.

29. 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 2011 года не начислялись.

30. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе.

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

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

Налог на прибыль

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

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

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

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

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

Главный бухгалтер



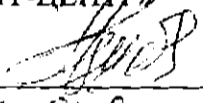
Войлоков
А

Войлоков Д.Е.

Сафонова А.Ю.

Пронумеровано, прошнуровано и скреплено
печатью 69/ИФ.ИТ.ВСС. 24.02.12
листов»

Генеральный директор
Аудиторско - консалтинговой оценочной фирмы
«АУДИТ-ЦЕНТР»

 Л.И. Зубенко
28.02.12 2012 г.

М.П.