

Аудиторское заключение

и

Финансовая отчетность

КБ "Банк Развития Технологий" (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

СОДЕРЖАНИЕ

	Лист
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	6
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	8
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10-58

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Отчитывающаяся организация Коммерческий Банк «Банк Развития Технологий» (Закрытое акционерное общество)

сокр. — КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

(далее по тексту – «Банк»).

Основной вид деятельности Банка: банковские операции на территории Российской Федерации.

Лицензии Банка на осуществление
банковских операций: № 3441 от 21.07.2003

Филиалы Банка: нет

Представительства Банка: нет

Адрес регистрации Банка: 107045, г.Москва, Сретенский бульвар, дом 7/1/8, стр.3

Фактическое местонахождение соответствует адресу регистрации.

Данная финансовая отчетность (далее по тексту – «ОТЧЕТНОСТЬ») утверждена к выпуску **20.06.2012** решением Совета директоров Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основные принципы учетной политики, примененные при подготовке ОТЧЕТНОСТИ, представлены ниже. На этих принципах отражена информация за все периоды, представленные в ОТЧЕТНОСТИ, если иное не указано отдельно.

2.1 Основа подготовки

ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Советом по МСФО, и включает: отчет о финансовом положении, отчет о совокупном доходе, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания.

При подготовке ОТЧЕТНОСТИ использованы основы оценки, базирующиеся на концепции исторической стоимости, за исключением следующих объектов, отраженных по справедливой стоимости:

- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», кроме долевого инструмента, справедливую стоимость которых с достаточной степенью достоверности определить не представляется возможным;
- финансовых обязательств, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- обязательств по договорам финансовых гарантий.

В отчете о совокупном доходе Банк представляет анализ своих расходов, признанных в составе прибыли или убытка, с использованием классификации, основанной на функции затрат в рамках Банка.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями российского законодательства. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Балансовая стоимость активов и обязательств, которые в ином случае учитывались бы по исторической стоимости, но справедливая стоимость которых хеджируется, корректируется для отражения изменений справедливой стоимости, связанных с хеджируемыми рисками.

Подготовка ОТЧЕТНОСТИ требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и условных обязательств на отчетную дату, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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.

Стандарты и Толкования, вступившие в силу с 1 января 2011 года

Указанные ниже Стандарты, Толкования и Изменения к ним, вступившие в силу с 01.01.2011 и после этой даты, стали обязательными для Банка, но не оказали влияния или существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ:

- Стандарт IAS 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011 или после этой даты. Пересмотренный Стандарт упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон.
- Изменения к Стандарту IAS 32 «Финансовые инструменты: представление» — «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.02.2010 или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в Стандарте меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. 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.
- Изменения к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» — «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии со Стандартом IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые.
- Толкование IFRIC 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2010 или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств.
- Изменения к Толкованию IFRIC 14 к Стандарту 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 01.01.2011 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.
- «Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2011. Совет по МСФО выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:
 - Изменение к Стандарту IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронуло вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию;
 - Изменение к Стандарту IFRS 3 «Объединение организаций» затронуло вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного Стандарта, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевого инструментах;
 - Изменение к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам;
 - Изменение к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств;
 - Изменение к Стандарту IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений Стандартов IAS 21 «Влияние изменения валютных курсов», IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»;
 - Изменение к Стандарту IAS 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронуло вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях;
 - Изменение к Интерпретации IFRIC 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены.

Все изменения в учетной политике, связанные с введением новых Стандартов, Толкований и Изменений к ним, сделаны ретроспективно с учетом корректировок нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2010, если не указано иное.

Досрочное применение Стандартов

В ОТЧЕТНОСТИ не применялись к досрочному использованию какие-либо Стандарты, Толкования и Изменения/Дополнения к ним.

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Стандарты и Толкования опубликованные, но подлежащие применению в будущих периодах

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

- Стандарт IAS 19 «Вознаграждения работникам» выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. Стандарт 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.
- Стандарт IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. Стандарт предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии со Стандартом IFRS 9 «Финансовые инструменты». Стандарт выпущен одновременно со Стандартом IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и оба Стандарта заменяют Стандарт IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» (с внесенными в 2008 году изменениями).
- Стандарт IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IAS 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. Стандарт IAS 28 заменяет IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году).
- Стандарт IFRS 9 «Финансовые инструменты» первоначально выпущен в ноябре 2009 года и впоследствии перевыпущен в октябре 2010 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 9 постепенно заменит IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Стандарт IFRS 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как «оцениваемые по амортизированной стоимости» или «по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток», при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевого финансового инструмента, не предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в Стандарт IFRS 9 в основном без изменений из 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.
- Стандарт IFRS 10 «Консолидированная финансовая отчетность» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит порядок учета и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». Стандарт заменяет подходы относительно консолидации, содержащиеся в SIC 12 «Консолидация — организации специального назначения» и IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность».
- Стандарт IFRS 11 «Соглашения о совместной деятельности» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт IFRS 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, Стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. Стандарт IFRS 11 заменяет IAS 31 «Участие в совместной деятельности» и SIC 13 «Совместно контролируемые предприятия — немонетарные вклады участников совместного предпринимательства».
- Стандарт IFRS 12 «Раскрытие информации о долях участия в других организациях» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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.
- Стандарт IFRS 13 «Оценка справедливой стоимости» выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2013 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Стандарт 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. Стандарт IFRS 13 применяется в случаях, когда используется оценка по справедливой стоимости при применении другого стандарта в составе МСФО. Стандарт 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 Стандарта IFRS 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости.
- Изменения к Стандарту IAS 1 «Представление финансовой отчетности» — «Представление статей прочего совокупного дохода» выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.07.2012 или после этой даты, с возможностью

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

досрочного применения. Согласно этим изменениям статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей реклассификации в прибыль или убыток.

- Изменения к Стандарту IAS 12 «Налоги на прибыль» — «Отложенный налог: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога» выпущены в декабре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 01.01.2012 или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В соответствии с изменениями к Стандарту IAS 12 отложенный налог по инвестиционной недвижимости, оцениваемой с использованием модели учета по справедливой стоимости согласно Стандарту 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 Стандарту IAS 16 «Основные средства», всегда определяется исходя из цены продажи.
- Изменения к Стандарту 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 01.07.2011 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.
- Изменения к Стандарту IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» — «Раскрытие информации — передача финансовых активов» выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 07.07.2011 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 вышеперечисленные Стандарты, Толкования, Изменения к ним повлияют на финансовую отчетность Банка будущих периодов.

2.2 Консолидация

Дочерние компании

Руководствуясь параграфом 31 Стандарта IAS 1 «Представление финансовой отчетности», Банк принял решение не выполнять требования Стандарта IAS 27 к раскрытию информации о дочерней компании ввиду ее незначительности. Инвестиции в дочернюю компанию отражены по себестоимости в составе долевого инструмента, оцениваемого по себестоимости.

Ниже представлен перечень инвестиций в дочерние и совместно контролируемые компании:

Наименование	Страна регистрации или нахождения	Соотношение долей владения	Соотношение прав голоса
ЗАО "БРТ-менеджмент"	Российская Федерация	100%	100%

Ассоциированные организации

Банк не имеет ассоциированных организаций.

2.3 Сегментная отчетность

Банк не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежные рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

2.4 Пересчет иностранной валюты

Функциональная валюта и валюта представления

Статьи, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность («функциональная валюта»).

ОТЧЕТНОСТЬ представлена в национальной валюте Российской Федерации (в рублях), которая является функциональной валютой Банка и его валютой представления.

Операции и сальдо

Операции с иностранной валютой пересчитываются в функциональную валюту с использованием обменного курса, устанавливаемого ЦБ РФ на дату совершения таких операций. Прибыли/убытки от операций с иностранной валютой и переоценки сальдо монетарных активов и

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

обязательств, выраженных в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ, установленному на конец отчетного периода, признаются в отчете о совокупном доходе, за исключением случаев, когда отнесенные на капитал статьи квалифицируются как хеджи денежных потоков и чистых инвестиций.

Основные курсы обмена, использовавшиеся для пересчета сумм в иностранной валюте, по состоянию на отчетную дату составляют:

1 доллар — 32,1961 руб. (2010: 30,4769 руб.),

1 евро — 41,6714 руб. (2010: 40,3331 руб.).

Изменения в справедливой стоимости монетарных ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, распределяются на курсовые разницы от изменения в амортизированной стоимости ценных бумаг и прочих изменений их балансовой стоимости. Курсовые разницы, относящиеся к изменениям в амортизированной стоимости, признаются в прибыли/убытке за период, а относящиеся к прочим изменениям в балансовой стоимости – в составе резервов.

Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как долевые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в прибыли/убытке за период как часть этой справедливой стоимости. Курсовые разницы по немонетарным активам, таким как доли, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в составе резервов.

2.5 Денежные средства и их эквиваленты

Класс «Денежные средства и эквиваленты денежных средств» включает наличную валюту, средства в ЦБ РФ и других банках на счетах до востребования и овернайт, средства, депонированные в ЦБ РФ в форме обязательных резервов, а также эквиваленты денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Инвестиции квалифицируются в качестве эквивалента денежных средств только тогда, когда они имеют короткий срок погашения (не более 3 месяцев) от даты приобретения. Инвестиции в долевые инструменты исключаются из эквивалентов денежных средств, если только они не являются, по существу, эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием эквивалентами денежных средств, например, в случае привилегированных акций, приобретенных незадолго до срока их погашения и с указанием

Обязательные резервы в ЦБ РФ – денежные средства, не предназначенные для финансирования текущих операций. В связи с этим они исключены из состава денежных средств и эквивалентов денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты признаются/прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов.

Денежные средства и эквиваленты денежных средств отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости плюс затраты, прямо связанные с их признанием. В дальнейшем оценка данных активов осуществляется по амортизированной стоимости.

2.6 Обязательные резервы в ЦБ РФ

Обязательные резервы в ЦБ РФ – средства, депонированные на счетах в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

2.7 Финансовые инструменты

Все финансовые активы и обязательства, включая производные инструменты (деривативы), раскрываются в отчете о финансовом положении в разрезе классов и оцениваются в зависимости от категории, к которой они отнесены. Банк распределяет финансовые инструменты по следующим категориям: финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; ссуды и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.

Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Классы «Торговые финансовые активы», «Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания», «Торговые финансовые обязательства», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включают финансовые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы/обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», за исключением активов, которые классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Торговые финансовые активы – это активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или активы, являющиеся частью портфеля, фактически используемого Банком для получения краткосрочной прибыли, а также деривативы. Банк классифицирует финансовые активы как торговые, если у него есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения.

Торговые финансовые обязательства – это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющих в наличии у продавца («короткие позиции»), а также деривативы.

Деривативы включают финансовые инструменты или иные договоры, обладающие всеми тремя приведенными ниже характеристиками:

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- их стоимость меняется в результате изменения конкретной процентной ставки, курса ценной бумаги, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса, другой переменной («базисной переменной»);
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или необходимы первоначальные чистые инвестиции, которые меньше, чем потребовались бы в сравнении с другими типами договоров, которые, как ожидается, аналогичным образом зависят от изменений рыночных факторов; и
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

В частности, деривативы включают валютообменные контракты и контракты на поставку ценных бумаг на условиях «форвард», процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы и другие.

Банк не осуществляет операции по хеджированию.

В классы «Финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые обязательства, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Банк относит активы/обязательства только в случае, если это повышает значимость представляемой информации, поскольку (i) она исключает или существенным образом уменьшает несоответствие оценки или признания («учетное несоответствие»), которое в противном случае возникало бы при оценке активов или обязательств, либо при признании прибылей и убытков по ним на разной основе; или (ii) управление и оценка эффективности группы финансовых активов или финансовых обязательств, либо и тех, и других одновременно осуществляется на основе справедливой стоимости, согласно утвержденной стратегии управления рисками или инвестиционной стратегии, и информация о группе предоставляется на этой основе внутри Банка ключевому управленческому персоналу.

Торговые финансовые активы, переданные без прекращения признания, и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания, – это торговые финансовые активы и финансовые активы, признанные по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответственно, которые переданы Банком третьим лицам в заем, залог или на условиях обратного выкупа и в отношении которых приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить.

При признании и прекращении признания финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, применяется метод учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, без учета каких-либо затрат по сделке, связанных с признанием финансового инструмента. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным финансовым инструментам определяется на дату сделки. После первоначального признания Банк оценивает такие финансовые инструменты по их справедливой стоимости без вычета затрат по сделке при прекращении признания финансовых инструментов.

Ссуды и дебиторская задолженность

Классы «Кредиты и займы другим банкам», «Кредиты и займы клиентам» и «Торговая и прочая дебиторская задолженность» включают финансовые активы, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», то есть производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке и по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты, за исключением активов, которые:

- отнесены Банком при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- классифицированы Банком как эквиваленты денежных средств.

Кредиты и займы другим банкам включают кредиты и займы, предоставленные другим банкам, размещения Банком средств на счетах в других банках в целях обеспечения своих обязательств, средства на корреспондентских счетах, открытых в других банках (если эти средства не соответствуют определению денежных средств и их эквивалентов), и прочие размещения в других банках.

Кредиты и займы клиентам представляют собой суммы денежных средств, предоставленных частным лицам и компаниям (кроме банков) на условиях возвратности, срочности и платности.

Торговая дебиторская задолженность – суммы денежных средств, подлежащих получению Банком по фактически оказанным клиентам услугам, на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с клиентом. Прочая дебиторская задолженность включает прочие начисления денежных сумм, подлежащих получению Банком, а также прочие размещения денежных средств, не отнесенные к вышеуказанным классам.

Ссуды и дебиторская задолженность признаются / прекращают признаваться с использованием метода на дату расчетов, т. е. на дату осуществления Банком поставки денежных средств / получения Банком денежных средств либо другого актива в погашение кредита, займа, дебиторской задолженности.

При первоначальном признании ссуды и дебиторская задолженность отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. Справедливая стоимость по первоначально признанным ссудам и дебиторской задолженности определяется на дату сделки. После первоначального признания ссуды и дебиторская задолженность оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Классы «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», «Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания», «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи», Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания» включают соответственно долговые и долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», то есть производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, но которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы ни как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ни как ссуды и дебиторская задолженность и ни как инвестиции, удерживаемые до погашения. Предполагается, что руководство Банка намерено удерживать эти активы в течение неопределенного периода времени. Данные активы могут быть проданы в зависимости от требований ликвидности или изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции, а также других факторов.

Класс «Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи» включает также долевые инвестиции в ассоциированные и дочерние компании в случаях, если эти инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем или они осуществляются в рамках строгих долгосрочных ограничений, которые существенно ограничивают способность передачи средств инвестору.

Класс «Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости» включает долевые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в части тех, чью справедливую стоимость определить с достаточной степенью достоверности не представляется возможным, а также инвестиции в дочерние компании в случаях неприменения в соответствии с МСФО процедур консолидации в отношении этих компаний.

Признание и прекращение признания финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отражаются методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании долговые и долевые инструменты, имеющиеся в наличии, в т.ч. переданные без прекращения признания, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением финансового актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания активы данных классов оцениваются по справедливой стоимости без вычета затрат по сделке, произведенных при продаже и прочих выбытиях активов.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Классы «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения», «Долговые инструменты, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания» включает долговые инструменты, отнесенные при первоначальном признании в категорию «Инвестиции, удерживаемые до погашения», т.е. представляющие собой финансовые активы с фиксированным сроком погашения, по которым предусмотрены фиксированные или определяемые выплаты и в отношении которых руководство Банка имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением активов, которые удовлетворяют определению категории «Ссуды и дебиторская задолженность».

Если Банк продает более чем незначительную сумму активов, удерживаемых до срока погашения, то все долговые инструменты исключаются из данных классов и реклассифицируются как имеющиеся в наличии для продажи долговые инструменты.

Признание и прекращение признания удерживаемых до погашения инвестиций осуществляется методом учета на дату сделки, то есть на дату, на которую Банк принимает на себя обязательства приобрести или продать актив.

При первоначальном признании инвестиции, удерживаемые до погашения, отражаются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением актива. При этом справедливая стоимость по первоначально признанным активам определяется на дату сделки. После первоначального признания удерживаемые до погашения инвестиции оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы, переданные без прекращения признания

Если Банк предоставляет неденежный залог (например, в виде долговых, долевого инструментов) приобретающей стороне, порядок учета Банка залога зависит от того, имеет ли право приобретающая сторона продать или перезаложить предмет залога, и нарушил ли Банк свои обязательства. Банк отражает такой залог в учете следующим образом:

- если приобретающая сторона имеет предусмотренное договором право продать или перезаложить предмет залога, Банк реклассифицирует этот актив в отчете о финансовом положении, как заемный актив, заложенные долевые инструменты или как дебиторскую задолженность по сделкам РЕПО отдельно от других активов и отражает по отдельной линейной статье;
- Если Банк не выполняет условия договора и утрачивает право на выкуп залога, он прекращает признание этого залога. В противном случае Банк продолжает учитывать залог как свой актив.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Привлеченные средства представлены следующими финансовыми обязательствами, отнесенными при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости»:

- класс «Средства других банков» и включают денежные средства, привлеченные от других банков на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;
- класс «Средства клиентов» включают денежные средства, привлеченные от клиентов на условиях займа или в целях обеспечения каких-либо обязательств перед Банком;

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

- класс «Депозитные сертификаты» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки депозитных сертификатов (размещаются среди организаций) и сберегательных сертификатов (размещаются среди частных лиц), являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Выпуски депозитных и сберегательных сертификатов проходят процедуру регистрации в ЦБ РФ. По российскому законодательству, такие сертификаты приравнены к банковским вкладам;
- класс «Векселя» включают денежные средства, привлеченные на условиях займа путем выпуска на рынки и векселей, являющихся, по российскому законодательству, ценными бумагами. Обращение векселей регулируется Женевской конвенцией, участницей которой является Россия;
- класс «Выпущенные облигации» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. Облигационные займы являются эмиссионными и, по российскому законодательству, подвержены государственной регистрации;
- класс «Прочие заемные средства» включают денежные средства, привлеченные в рамках финансовой деятельности на условиях займа. В составе прочих заемных средств отражаются краткосрочные и долгосрочные займы, привлеченные дочерними компаниями Банка, не являющимися банками, субординированные займы, привилегированные акции (в случае их классификации в качестве финансовых обязательств), а также конвертируемые облигации.

Класс «Торговая и прочая кредиторская задолженность» включает отнесенные при первоначальном признании в категорию «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости» обязательства Банка:

- оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета, либо они были формально согласованы с поставщиком («торговая кредиторская задолженность»);
- оплатить товары и услуги, которые были получены или поставлены, но не были оплачены, и на которые либо не были выставлены счета, либо они не были формально согласованы с поставщиком («начисления»),

а также прочие обязательства Банка по уплате денежных средств, не отнесенные в вышеуказанные классы.

При первоначальном признании финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости, учитываются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, прямо связанные с возникновением финансового обязательства. После первоначального признания данные финансовые обязательства оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента.

2.8 Резервы

Резервы отражаются в ОТЧЕТНОСТИ при возникновении у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

2.9 Финансовая аренда

Финансовая аренда – это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом. Правовой титул в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Обязательства по договорам финансовой аренды

На начало срока аренды Банк признает финансовую аренду в качестве активов и обязательств в отчете о финансовом положении в суммах, равных справедливой стоимости арендуемого имущества, или, если эти суммы ниже, дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, величина каждой из которых определяется при принятии аренды. При расчете дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей ставкой дисконтирования является процентная ставка, заложенная в аренду, если она поддается определению; в противном случае, используется приростная ставка процента на заемный капитал Банка. Любые первоначальные прямые затраты Банка прибавляются к сумме в которой признан актив.

Минимальные арендные платежи подлежат распределению между финансовыми выплатами и уменьшением неоплаченного обязательства. Финансовые выплаты распределяются по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получилась постоянная периодическая ставка процента на оставшееся сальдо обязательства. Условная арендная плата подлежит начислению в качестве расходов в периоды их возникновения.

Финансовая аренда вызывает амортизационные расходы для амортизируемых активов и финансовые расходы для каждого учетного периода. Амортизационная политика для амортизируемых арендованных активов соответствует той, которая применяется в отношении амортизируемых активов, находящихся в собственности, а признаваемая сумма амортизации рассчитывается в соответствии со Стандартом IAS 16 «Основные средства» и Стандартом IAS 38 «Нематериальные активы». Если нет обоснованной уверенности в том, что Банк получит право собственности к концу срока аренды, актив полностью амортизируется на протяжении самого короткого из двух сроков: аренды или полезной службы.

Обязательства по финансовой аренде отражаются в отчете о финансовом положении в составе прочей кредиторской задолженности.

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Требования по договорам финансовой аренды

Банк признает активы, находящиеся в финансовой аренде, в отчете о финансовом положении и представляет в составе прочей дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Признание финансового дохода основывается на графике, отражающем постоянную периодическую норму прибыли на непогашенную чистую инвестицию Банка в финансовую аренду.

Банк, выступая в лице дилера, признает прибыль или убыток от оказания посреднических услуг за период в соответствии с политикой, проводимой Банком в отношении прямых продаж. Если объявлены искусственно заниженные процентные ставки, прибыль от продаж ограничивается величиной, которая применялась бы в случае начисления рыночной процентной ставки.

Затраты, понесенные Банком в лице дилера в связи с подготовкой и заключением договора аренды, подлежат признанию в качестве расхода на момент признания прибыли от продаж.

2.10 Договоры финансовых гарантий

Обязательства по договорам финансовых гарантий представляют обязательства производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем полиса из-за того, что конкретный дебитор не производит своевременные платежи по изначальным или измененным условиям долгового инструмента.

Финансовые гарантии первоначально признаются по справедливой стоимости на дату их выдачи. После первоначального признания обязательства по таким гарантиям оцениваются по наивысшей оценке из двух показателей:

- 1) первоначальная оценка, за вычетом амортизации, рассчитываемая для признания в отчете о прибылях и убытках полученного комиссионного дохода, основанного на равномерном распределении в течение срока обращения гарантии;
- 2) лучшая оценка затрат, требуемых для урегулирования финансового обязательства, увеличенного на отчетную дату.

Эти оценки определяются на основании опыта подобных операций и истории прошлых потерь, дополненных профессиональным суждением руководства Банка.

Обязательства по договорам финансовых гарантий отражаются в балансе в составе прочих финансовых обязательств. Любое увеличение в обязательствах, связанное с предоставлением гарантий, отражается в отчете о совокупном доходе в составе других расходов, любое уменьшение – в составе других доходов.

2.11 Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

В тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство, финансовые активы и финансовые обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина.

2.12 Процентные доходы и расходы

Процентный доход признается в отчете о прибылях и убытках по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с применением метода эффективной ставки доходности.

Метод эффективной ставки доходности – это метод расчета амортизированной стоимости финансового инструмента и разнесения процентного дохода/расхода на протяжении соответствующего периода. Эффективная ставка доходности – это процентная ставка, с применением которой оценочные будущие денежные потоки точно дисконтируются до чистой балансовой стоимости финансового инструмента в течение ожидаемого срока его действия или, в случае необходимости, в течение более короткого времени. При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента (например, досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки. Этот расчет включает все комиссии, уплачиваемые/получаемые участниками контракта, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты на проведение операции, а также все прочие премии и дисконты.

Когда финансовый актив (группа финансовых активов) уменьшается в результате обесценения, процентный доход по нему (ней) в дальнейшем учитывается на основе эффективной ставки, применяемой для дисконтирования ожидаемых будущих потоков при расчете суммы ожидаемого возмещения.

Применительно к финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, процентные доходы/расходы отражаются в отчете о совокупном доходе отдельно от указанных выше совокупных процентных доходов/расходов в составе прочих процентных доходов/расходов.

2.13 Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные, вознаграждения и прочие доходы, расходы, связанные с оказанием Банком услуг (кроме сумм, учитываемых при определении эффективной ставки процента), признаются по принципу начисления по мере предоставления услуг, если иное не описано ниже.

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Платежи за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, распределяются на протяжении действия кредитного соглашения (вместе со связанными с ними непосредственными расходами) и показываются как корректировка эффективной процентной ставки по кредиту.

Выплаты и комиссионные, возникающие в результате переговоров или участия в переговорах о проведении операции для третьей стороны (например, приобретение кредитов, акций или других ценных бумаг, а также покупка и продажа предприятий), отражаются после завершения указанной операции.

Выплаты за управление активами и прочие консультационные услуги по управлению отражаются на основании соответствующих договоров об оказании услуг, как правило, равномерно в течение периода предоставления услуги. Комиссии по управлению активами инвестиционных фондов отражаются пропорционально в течение периода оказания услуг. Такой же принцип применяется в отношении услуг хранителя, которые оказываются на постоянной основе в течение продолжительного периода времени.

2.14 Доход в форме дивидендов

Дивиденды признаются в отчете о совокупном доходе тогда, когда права Банка на их получение установлены.

Дивиденды по долевым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Доход в форме дивидендов». Дивиденды по долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, – в составе нетто-результата по финансовым инструментам.

2.15 Прочие доходы и убытки по финансовым инструментам

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

Доходы и убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости имеющихся в наличии для продажи финансовых активов, признаются в отчете о совокупном доходе в составе изменения резервов до тех пор, пока финансовый актив не будет списан или обесценен. На дату списания или обесценения актива накопленный доход/убыток, который ранее отражался в изменениях резервов, признается в отчете о совокупном доходе в составе прибыли/убытка за период.

Доходы и убытки в связи с признанием финансовых инструментов по справедливой стоимости, фактические затраты по приобретению которых отличны от справедливой стоимости, и выбытием финансовых инструментов включаются в прибыль/убыток за тот период, в котором они возникают.

2.16 Обесценение финансовых активов

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых активов или группы финансовых активов. Финансовый актив (группа финансовых активов) обесценивается, и убытки от обесценения возникают лишь в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это(и) событие(я) оказывает(ют) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу (группе финансовых активов), которое поддается достоверной оценке. Убытки, ожидаемые в результате будущих событий, не подлежат признанию, вне зависимости от вероятности наступления таких событий.

К объективным признакам обесценения финансового актива (группы финансовых активов) относится ставшая известной Банку информация о следующих событиях:

- значительных финансовых трудностях, испытываемых эмитентом или должником;
- нарушении договора;
- предоставлении Банком льготных условий по экономическим или юридическим причинам, связанным с финансовыми трудностями заемщика, на что Банк не решился бы ни при каких других обстоятельствах;
- вероятности банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей; или
- наличии доступной информации, свидетельствующей об определенном уменьшении предполагаемых будущих потоков денежных средств по группе финансовых активов с момента первоначального признания этих активов, при том, что такое уменьшение еще может быть отождествлено с отдельными финансовыми активами в составе этой группы, включая: неблагоприятные изменения в платежном статусе заемщиков в группе или национальные или местные экономические условия, соотносимые с неисполнением обязательств по активам в составе группы.

В дополнение к указанным событиям объективные признаки обесценения инвестиции в долевого инструмент включают информацию о существенных изменениях с неблагоприятными последствиями, имевшие место в технической, рыночной, экономической или юридической среде, в которой ведет деятельность эмитент, и показывают, что стоимость инвестиции в долевого инструмент, возможно, не будет возмещена.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов величина убытка определяется:

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(а) для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств (за исключением еще не понесенных будущих кредитных убытков), рассчитанной по исходной для данного финансового актива эффективной ставке процента, т.е. эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании.

Если финансовый актив до срока погашения имеет плавающую процентную ставку, то ставкой дисконтирования для расчета каких-либо убытков от обесценения является его текущая эффективная процентная ставка, определяемая по контракту.

Расчет текущей стоимости ожидаемых будущих потоков от финансового актива, обеспеченного залогом, отражает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате обращения взыскания на предмет залога, за минусом затрат на получение и реализацию залога, независимо от того, насколько вероятно обращение взыскания на предмет залога.

Балансовая стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, уменьшается посредством счета оценочного резерва.

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к финансовым активам, имеющим самостоятельное значение, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим самостоятельного значения. Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему самостоятельное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

Для целей коллективной оценки на предмет обесценения финансовые активы объединяются в группы на основании похожих характеристик кредитного риска (в соответствии с процессом рейтингования активов, применяемым Банком, который учитывает вид актива, отрасль экономики, цель кредитования, связь заемщика с Банком, географическое положение, вид залога, уровень кредитоспособности, периодичность погашения основного долга и процентов и другие факторы). Эти характеристики учитываются при определении ожидаемых будущих потоков для группы таких активов, будучи индикаторами способности дебитора уплатить надлежащие суммы в соответствии с условиями договора по оцениваемым активам.

Будущие денежные потоки от группы финансовых активов, которые коллективно оцениваются на предмет обесценения, рассчитываются на основании контрактных денежных потоков активов в группе и исторического опыта убытков для активов с характеристиками кредитного риска, похожими на характеристики группы. Исторический опыт убытков корректируется на основании существующих данных, отражающих влияние текущих условий, которые не влияли на тот период, на котором базируется исторический опыт убытков, и исключается влияние тех условий в предыдущем периоде, которых не существует на данный момент.

Оценка изменений будущих денежных потоков для группы активов должна отражать и должна соответствовать изменениям в связанных существующих данных от периода к периоду (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, статусе платежеспособности или других факторов, которые указывают на изменения вероятности убытков в группе и их объемов). Методология и допущения, которые применяются для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются Банком для сокращения расхождений между оценками убытков и фактическим опытом убытков.

Если в последующий период величина убытка от обесценения активов уменьшается, и это уменьшение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания обесценения, то ранее признанный убыток от обесценения реверсируется посредством счета оценочного резерва. В результате такого реверсирования балансовая стоимость данного финансового актива не должна превышать ту величину, которую составила бы амортизированная стоимость, если бы обесценение не было признано на дату его реверсирования. Величина реверсирования должна признаваться в прибыли или убытке.

Признание убытков от обесценения и их реверсирование отражаются в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям».

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного резерва под их обесценение. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых юридических процедур и определения суммы убытка. Возврат ранее списанных сумм учитывается в отчете о совокупном доходе путем кредитования статьи «Изменение оценочного резерва по кредитным потерям»;

(б) для долевого инструмента, учитываемого по себестоимости, – как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных активов. Такие убытки от обесценения реверсированию не подлежат. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе;

(с) для финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по которым снижение справедливой стоимости признается в прочей совокупной прибыли, – накопленный убыток, списывается из резерва и признается как прибыль/убыток за период, несмотря на то, что сам финансовый актив не списан с отчета о финансовом положении.

Сумма убытка, которая списывается со счета резерва и отражается в прибыли/убытке, представляет собой разность между затратами на приобретение актива (за вычетом каких-либо выплат основной суммы и амортизации) и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в прибыли/убытке.

Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке для инвестиции в долевого инструмент, классифицированный в качестве имеющегося в наличии для продажи, не обращаются через прибыль или убыток. Признание убытков от обесценения отражается в прибыли/убытке по статье «Убыток от обесценения долевого инструмента» отчета о совокупном доходе.

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.17 Инвестиционное имущество

Инвестиционное имущество – это имущество, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

2.18 Активы, предназначенные для продажи, и активы и обязательства, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи

Активы и активы/обязательства, включенные в группы выбытия, классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

- (a) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;
- (b) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;
- (c) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;
- (d) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года; и
- (e) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

Активы или группы выбытия, классифицированные в балансе в текущем отчетном периоде как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных баланса для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- (a) представляет отдельное крупное подразделение бизнеса или географический сегмент;
- (b) является частью отдельного крупного подразделения бизнеса или географического сегмента;
- (c) является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующим повторным раскрытием сравнительной информации.

Активы, предназначенные для продажи, и активы, включенные в группы выбытия, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости, за вычетом расходов на продажу.

Предназначенные для продажи объекты инвестиционной недвижимости основных средств, нематериальных активов не амортизируются.

Группа выбытия - группа активов (и соответствующих им обязательств), выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции, или посредством продажи, или другим способом. В состав группы выбытия может входить гудвил, относящийся к группе активов, удерживаемых для продажи, на дату приобретения.

2.19 Основные средства

Применительно к основным средствам применяется модель учета по первоначальной стоимости. Данные основные средства отражаются в балансе по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», по завершении строительства переводятся в соответствующий класс основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли/убытка за период. Доход от реализации основных средств отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Другой доход», убыток от выбытия основных средств – по статье «Административные расходы».

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе в момент их совершения.

Амортизация основных средств отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе.

Земельные участки и активы, включенные в класс «Незавершенное строительство», не амортизируются.

2.20 Нематериальные активы

Нематериальные активы, которые были приобретены отдельно, при первоначальном признании оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериальных активов, приобретенных в результате объединения компаний, является их справедливая стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и убытка от обесценения.

Нематериальные активы, произведенные внутри Банка, за исключением капитализированных затрат на разработку продуктов, не капитализируются, и соответствующий расход отражается в прибыли/убытке за период, в котором он возник.

Амортизация нематериальных активов отражается в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезной службы не амортизируются. Такие активы тестируются на предмет обесценения ежегодно либо по отдельности, либо на уровне подразделений генерирующих денежные потоки.

Срок полезной службы нематериального актива с неограниченным сроком использования пересматривается ежегодно с целью определения того, насколько приемлемо относить данный актив в категорию активов с неограниченным сроком полезной службы. Если это неприемлемо, изменение оценки срока полезной службы – с неограниченного на ограниченный срок – осуществляется на перспективной основе.

2.21 Обесценение нефинансовых активов

На каждую отчетную дату Банк тестирует основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество и прочие нефинансовые активы на предмет обесценения. Если балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую сумму, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой суммы, а разница отражается в прибыли/убытке за период. Возмещаемая сумма актива определяется как наибольшая из двух показателей: справедливая стоимость, за вычетом затрат на продажу, и ценность использования. Суммы убытков от обесценения отражаются в прибыли/убытке по статье «Административные расходы» отчета о совокупном доходе, реверсированные суммы убытков от обесценения – по статье «Другой доход».

2.22 Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается им в прибыли/убытке за период с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

2.23 Налоги на прибыль

Текущие налоги на прибыль

Налоговые активы и обязательства по текущим налогам на прибыль за текущий и предыдущие периоды оцениваются в сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Отложенные налоги на прибыль

Отложенные налоги на прибыль определяются по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью.

Отложенные налоговые обязательства признаются по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, неиспользованным налоговым льготам и неиспользованным налоговым убыткам в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет существовать налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, неиспользованные налоговые льготы и неиспользованные налоговые убытки.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на каждую отчетную дату и снижается, если вероятность того, что будет иметь место достаточная налогооблагаемая прибыль, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов, мала. Непризнанные отложенные активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется значительная вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, относящееся к статьям, признанным в прочей совокупной прибыли, признается также в прочей совокупной прибыли. При реализации соответствующих активов суммы отложенного налогообложения отражаются в прибыли/убытке.

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если и только если Банк имеет юридически закрепленное право зачета признанных сумм и намеревается либо произвести расчет путем зачета встречных требований, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2.24 Выпущенный капитал

Стоимость акционерного капитала

Акционерный капитал учитывается по исторической стоимости. Дополнительные издержки, напрямую относящиеся к выпуску новых акций или опционов или приобретению бизнеса, включаются в капитал путем уменьшения, за вычетом налогообложения связанных с этим поступлений.

Дивиденды

Дивиденды по обыкновенным акциям признаются в капитале в том периоде, в котором они объявлены и утверждены общим собранием акционеров. Дивиденды, объявленные после даты составления финансовой отчетности, но до даты утверждения ее к выпуску, раскрываются в примечаниях.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой (бухгалтерской) отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Выкупленные акции

В случае, если Банк выкупает свои акции, капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или их аннулирования. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в капитал.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в акционерный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций. Эмиссионный доход учитывается по исторической стоимости.

2.25 Фидуциарная деятельность

Активы и обязательства, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Доходы по таким операциям отражаются в прибыли/убытке за период по статье «Комиссионные доходы» отчета о совокупном доходе в составе доходов от трастовой и иной фидуциарной деятельности.

2.26 Сравнительные данные

Когда необходимо, сравнительные данные подлежат корректировке в целях приведения к соответствию изменениям в представлении информации за текущий период.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков в основном связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему по управлению рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Банком в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров. Органы управления Банком обеспечивают задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и производных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и другие операционные риски. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и другие ценовые риски.

3.1 Кредитный риск

Банк находится под воздействием кредитного риска, то есть риска возникновения финансовых потерь в связи со снижением способности или отказом контрагента исполнять взятые на себя обязательства. Кредитный риск наиболее значимый в деятельности Банка; руководство, следовательно, относится к управлению кредитным риском с определенной степенью осторожности. Кредитный риск возникает преимущественно при кредитовании, связанном с управлением кредитами и займами, и инвестиционной деятельности, связанной с формированием Банком портфеля долговых ценных бумаг и векселей. Кредитный риск касается также внебалансовых финансовых

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

инструментов, таких как кредитные обязательства. Управление кредитным риском и контроль над ним сосредоточены в Департаменте по управлению рисками, подотчетном совету директоров и правлению.

3.1.1 Оценка кредитного риска

Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк ограничивается исключительно исполнением нормативных требований, предъявляемых ЦБ РФ в этой области, и не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик оценки кредитного риска на текущем этапе своего развития. Источником информации, используемой для оценки кредитного риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Долговые ценные бумаги

Для долговых ценных бумаг Банком, как правило, используются внешние рейтинги, такие как рейтинги Standard&Poor's или им подобные. Инвестиции в такие ценные бумаги ориентированы на извлечение прибыли путем применения схем, обеспечивающих лучшее кредитное качество активов и легко реализуемую способность ресурсов превращаться из краткосрочной задолженности в долгосрочную за то же самое время.

3.1.2 Предельные величины риска и политика по его снижению

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрации кредитного риска после того, как они идентифицируются, в частности, в отношении контрагентов: конкретных лиц и групп, а также в отношении отраслей и стран. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Такие риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок, когда необходимо. Лимиты по уровням кредитного риска по продуктовому, отраслевому и географическому признаку утверждаются Банком ежеквартально. Риск потенциальных убытков со стороны какого-либо одного заемщика, в т. ч. из числа банков и брокеров, кроме того, ограничивается путем установления частных лимитов, покрывающих балансовые и внебалансовые риски, и ежедневных лимитов риска поставки в отношении торговых статей, таких как валютные форварды. Текущие значения риска против установленных лимитов мониторятся ежедневно.

Управление кредитным риском также осуществляется через регулярный анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам, в том числе процентные, и изменение соответствующих лимитов кредитования, когда это уместно. Некоторые другие частные меры контроля и ослабления рисков в общих чертах отмечены ниже.

Обеспечение

Для ослабления кредитного риска Банк применяет ряд политик и практик. Наиболее традиционной из них выступает обеспечение предоставленных средств, что является общей практикой. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- закладные на (ипотека) жилую(ой) недвижимость(и);
- право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевыми ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты корпоративным клиентам, как правило, обеспечены; обязательства по револьверным кредитным линиям, как правило, не обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов клиентам, определяется содержанием инструмента. Долговые ценные бумаги, акции и векселя в основном не обеспечиваются, за исключением ценных бумаг на основе других активов или обеспеченных активами и им подобных инструментов, которые защищены портфелями финансовых инструментов.

Деривативы

Банк обеспечивает жесткий контроль за соблюдением лимитов по чистой открытой позиции по производным инструментам (разнице между контрактами на покупку и продажу) как по суммам, так и по срокам. При определенных обстоятельствах сумма объекта учета, находящегося под воздействием кредитного риска, устанавливается в пределах текущей справедливой стоимости инструмента, что благоприятно для Банка (когда по активам справедливая стоимость положительная), которая в отношении производных инструментов составляет только малую часть контракта, или условной стоимости, используемой для выражения стоимости находящихся в обращении инструментов. Управление таким кредитным риском в части установления общих лимитов кредитования клиентов осуществляется совместно с управлением потенциальным риском, вытекающим от рыночных изменений цен. Расчетный риск возникает в некоторых случаях, при которых платеж денежными средствами, ценными бумагами или долями определяется вероятностью получения денег, ценных бумаг и долей. Ежедневные расчетные лимиты устанавливаются по каждому контрагенту для целей покрытия сводного показателя по всему расчетному риску, возникающего в связи с операциями Банка на рынке на соответствующую дату.

Соглашения по групповому неттингу

Банк дополнительно ограничивает воздействие на него риска кредитных потерь путем заключения соглашений по групповому неттингу с контрагентами, по которым он берет на себя выполнение существенного объема операций. Соглашения по групповому неттингу, как правило, не приводят к изменениям балансовых активов и обязательств, так как расчеты обычно регулируются на валовой основе. Тем не менее, кредитный риск, ассоциируемый с благоприятными контрактами, снижается соглашениями по групповому неттингу до такой величины, что если дефолт случится, то все суммы от контрагентов будут аннулированы и урегулированы на нетто-основе. Предмет соглашений по групповому неттингу может изменить за достаточно короткий период общее воздействие кредитного риска по производным инструментам на Банк, так как он находится под влиянием каждой операции в рамках соглашения.

Обязательства кредитного характера

Основная цель этих инструментов заключается в предоставлении гарантии того, что средства будут предоставлены клиенту, когда это потребуется. Гарантии и аккредитивы-стендбай, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, несут те же риски, что и кредиты. Документарные и коммерческие аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по выдаче кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для кредитования в форме кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении таких обязательств Банк потенциально подвержен риску в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по выдаче 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.

3.1.3 Обесценение и политика по резервированию

Политика Банка по резервированию и процедуры по обесценению финансовых активов, подверженных кредитному риску, основывается исключительно на исполнении нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. На текущем этапе своего развития Банк не считает целесообразным разработку и внедрение каких-либо других внутренних методик по обесценению финансовых активов. Нормативные правила ЦБ РФ в области резервирования ориентированы прежде всего на классификацию долговых финансовых активов по кредитному качеству на момент начала кредитования или инвестиционной деятельности. Напротив, оценочный резерв на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых финансовых активов, по МСФО, признается для целей ОТЧЕТНОСТИ только в отношении убытков, которые фактически понесены в период после первоначального признания актива до отчетной даты, и основан на объективном доказательстве обесценения.

Вследствие применения различных методологий определяются два показателя: величина понесенных кредитных убытков, подлежащая отражению в финансовой отчетности по МСФО, и величина "резервов на возможные потери", рассчитываемая на основе нормативных правил ЦБ РФ и используемая как для целей банковского регулирования, так и для целей оперативного менеджмента. Обычно первый показатель существенно не отличается от второго.

3.1.4 Максимальная подверженность кредитному риску без учета залога и прочего обеспечения

	Максимальная подверженность кредитному рisku	
	2011	2010
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:		
Денежные средства и их эквиваленты		
Остатки на счетах до востребования и овернайтс в других банках	737 792	602 071
Эквиваленты денежных средств	3 361	3 325
Финансовые активы:		
• Торговые активы		
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	497	666
• Кредиты и займы другим банкам	1 025 003	548 027
• Кредиты и займы клиентам		

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ритейл:		
Овердрафты	11 992	5 146
Срочные кредиты	1 014 279	417 549
Ипотека	230 499	45 017
Корпоративные клиенты:		
Крупные	659 184	82 135
Малый и средний бизнес	739 664	840 143
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 369	96 559
	4 462 640	2 640 638
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:		
Финансовые гарантии	137 131	81 728
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	192 758	329 492
	329 889	411 220

В таблице выше представлены величины максимальной подверженности Банка кредитному риску без учета какого-либо обеспечения на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов, исходя из наихудшего сценария развития ситуации. В отношении балансовых активов риск потенциальных убытков, указанный выше, основывается на показателях, отраженных в отчете о финансовом положении.

По данным представленной выше таблицы, 59,5% от общей величины максимальной подверженности кредитному риску связан с кредитами и займами клиентам (2010: 52,6%), 23% - с кредитами и займами другим банкам (2010: 15,8%), 16,5% - с остатками на счетах до востребования в других кредитных организациях (2010: 22,8%).

Руководство Банка уверено в своей способности продолжать контроль и сводить к минимуму воздействие кредитного риска на результаты деятельности Банка, вытекающее как от кредитов и займов клиентам, так и от других финансовых активов.

Концентрация кредитного риска

(а) По географическому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по географическому признаку по состоянию на отчетную дату. Согласно этой таблице Банк распределил воздействие кредитного риска по регионам в соответствии со страной пребывания его контрагентов.

	<i>Россия</i>	<i>Европа</i>	<i>Юго-Восточная Азия</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Всего</i>
2011					
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:					
Денежные средства и их эквиваленты					
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	95 569	642 188	35	-	737 792
Эквиваленты денежных средств	3 361	-	-	-	3 361
Финансовые активы:					
• Торговые активы					
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	497	-	-	-	497
• Кредиты и займы другим банкам	1 025 003	-	-	-	1 025 003
• Кредиты и займы клиентам					
Ритейл:					
Овердрафты	11 175	197	-	620	11 992
Срочные кредиты	1 014 279	-	-	-	1 014 279

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ипотека	225 890	4 609	-	-	230 499
Корпоративные клиенты:					
Крупные	659 184	-	-	-	659 184
Малый и средний бизнес	739 664	-	-	-	739 664
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 369	-	-	-	40 369
	3 814 991	646 994	35	620	4 462 640

**Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии	137 131	-	-	-	137 131
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	192 758	-	-	-	192 758
	329 889	-	-	-	329 889

2010

**Воздействие кредитного риска по балансовым
статьям:**

Денежные средства и их эквиваленты

Остатки на счетах до востребования и
овернайт в других банках

88 185 513 855 31 - 602 071

Эквиваленты денежных средств

3 325 - - - 3 325

Финансовые активы:

• Торговые активы

Деривативы, кроме определенных в качестве
эффективного инструмента хеджирования

666 - - - 666

• Кредиты и займы другим банкам

548 027 - - - 548 027

• Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Овердрафты

5 139 - - 7 5 146

Срочные кредиты

417 549 - - - 417 549

Ипотека

45 017 - - - 45 017

Корпоративные клиенты:

Крупные

82 135 - - - 82 135

Малый и средний бизнес

797 475 - 42 668 - 840 143

Торговая и прочая дебиторская задолженность

96 559 - - - 96 559

2 084 077 513 855 42 699 7 2 640 638

**Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии 81 728 - - - 81 728

Кредитные линии и прочие обязательства
кредитного характера

329 492 - - - 329 492

411 220 - - - 411 220

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

(b) По отраслевому признаку

В таблице ниже раскрывается основное воздействие кредитного риска на Банк путем распределения его балансовых показателей активов, подверженных кредитному риску, по отраслевому признаку по состоянию на отчетную дату.

	Финансовые институты	Промышленность	Недвижимость	Оптовая и розничная торговля	Прочие отрасли	Граждане	Всего
2011							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	737 792	-	-	-	-	-	737 792
Эквиваленты денежных средств	3 361	-	-	-	-	-	3 361
Финансовые активы:							
• Торговые активы							
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	497	-	-	-	-	-	497
• Кредиты и займы другим банкам	1 025 003	-	-	-	-	-	1 025 003
• Кредиты и займы клиентам							
Ритейл:							
Овердрафты	-	-	-	-	-	11 992	11 992
Срочные кредиты	-	-	-	-	-	1 014 279	1 014 279
Ипотека	-	-	-	-	-	230 499	230 499
Корпоративные клиенты:							
Крупные	8 614	-	200 969	205 198	244 403	-	659 184
Малый и средний бизнес	-	76 100	47 047	320 887	295 630	-	739 664
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 369	-	-	-	-	-	40 369
	1 815 636	76 100	248 016	526 085	540 033	1 256 770	4 462 640
Воздействие кредитного риска по внебалансовым статьям:							
Финансовые гарантии	-	-	-	38 085	99 046	-	137 131
Кредитные линии и прочие обязательства кредитного характера	4 543	5 580	10 189	61 569	10 796	100 081	192 758
	4 543	5 580	10 189	99 654	109 842	100 081	329 889
2010							
Воздействие кредитного риска по балансовым статьям:							
Денежные средства и их эквиваленты							
Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	602 071	-	-	-	-	-	602 071
Эквиваленты денежных средств	3 325	-	-	-	-	-	3 325

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые активы:

- Торговые активы

Деривативы, кроме
определенных в качестве
эффективного инструмента
хеджирования

666

-

-

-

-

-

666

- Кредиты и займы другим банкам

548 027

-

-

-

-

548 027

- Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Овердрафты

-

-

-

-

5 146

5 146

Срочные кредиты

-

-

-

-

417 549

417 549

Ипотека

-

-

-

-

45 017

45 017

Корпоративные клиенты:

Крупные

-

-

30 324

51 811

-

-

82 135

Малый и средний бизнес

10 474

37 500

222 987

149 349

419 833

-

840 143

Торговая и прочая дебиторская
задолженность

96 559

-

-

-

-

96 559

1 261 122

37 500

253 311

201 160

419 833

467 712

2 640 638

**Воздействие кредитного риска по
внебалансовым статьям:**

Финансовые гарантии

-

-

44 755

19 142

17 831

-

81 728

Кредитные линии и прочие
обязательства кредитного
характера

-

22 477

30 977

43 373

68 239

164 426

329 492

-

22 477

75 732

62 515

86 070

164 426

411 220

3.1.5 Кредитный риск по ссудам и дебиторской задолженности

Финансовые активы, отнесенные в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность», в общем виде в разрезе классов представлены на отчетную дату следующим образом:

			Торговая и прочая деби- торская задол- женность	Долговые инструменты в составе денежных средств и их эквивалентов	Всего
2011	Кредиты и займы другим банкам	Кредиты и займы клиентам			
Непросроченные и необесцененные активы	1 025 003	586 197	38 401	741 153	2 390 754
Обесцененные активы	-	2 421 971	2 765	-	2 424 736
Валовая стоимость	1 025 003	3 008 168	41 166	741 153	4 815 490
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(352 550)	(797)	-	(353 347)
Чистая стоимость	1 025 003	2 655 618	40 369	741 153	4 462 143

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	2010				
Непросроченные и необесцененные активы	548 027	280 995	96 559	605 396	1 530 977
Обесцененные активы	-	1 401 342	538	-	1 401 880
Валовая стоимость	548 027	1 682 337	97 097	605 396	2 932 857
Оценочный резерв на покрытие кредитных убытков	-	(292 347)	(538)	-	(292 885)
Чистая стоимость	548 027	1 389 990	96 559	605 396	2 639 972

Часть оценочного резерва по кредитным потерям в размере 350 416 тыс. руб. (2010: 291 480 тыс. руб.) есть результат обесценения активов на индивидуальной основе, другая часть в размере 2 931 тыс. руб. (2010: 1 405 тыс. руб.) – результат обесценения на совокупной основе.

В течение отчетного периода общая величина ссуд и дебиторской задолженности Банка увеличилась на 64,2%, что является результатом расширения кредитного бизнеса.

При внедрении услуг на новых рынках или охвате услугами новых отраслей в целях минимизации потенциального воздействия возрастающего кредитного риска Банк ориентируется в большей степени на корпоративных клиентов, банки с хорошим кредитным рейтингом и розничных клиентов, имеющих достаточное обеспечение.

- Кредитное качество непросроченных и необесцененных ссуд и дебиторской задолженности**

В состав непросроченных и необесцененных кредитов и дебиторской задолженности Банком включены кредиты и дебиторская задолженность, не имеющие просроченных платежей и признаков обесценения в соответствии с IAS 39. Валовая стоимость таких активов на отчетную дату составила 2 390 754 тыс.руб. (2010: 1 530 976 тыс.руб.). Резерв на покрытие убытков по кредитам сформирован на совокупной основе и составил 2 931 тыс.руб. (2010: 1 405 тыс.руб.).

- Обесцененные на индивидуальной основе ссуды и дебиторская задолженность**

Балансовая стоимость ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе составила 2 074 320 тыс.руб. (2010: 1 110 400 тыс.руб.). Ниже представлено распределение валовой стоимости ссуд и дебиторской задолженности, обесцененных на индивидуальной основе, в разрезе классов с отражением справедливой стоимости удерживаемого Банком обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	Валовая стои- мость индиви- дуально обе- сцененных активов	Справедливая стоимость обеспечения
2011		
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Овердрафты	13 341	-
Срочные кредиты	828 917	201 638
Ипотека	15 723	8 560
Корпоративные клиенты:		
Крупные	760 670	354 888
Малый и средний бизнес	803 320	58 186
	2 421 971	623 272
Торговая и прочая дебиторская задолженность	2 765	-
	2 424 736	623 272

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2010

Финансовые активы:

- Кредиты и займы другим банкам
- Кредиты и займы клиентам

Ритейл:

Овердрафты	5 434	-
Кредитные карты		
Срочные кредиты	214 537	101 052
Ипотека	50 412	47 762

Корпоративные клиенты:

Крупные	60 954	-
Малый и средний бизнес	1 070 005	233 509
Прочие	-	-
	<u>1 401 342</u>	<u>382 323</u>

Торговая и прочая дебиторская задолженность	538	-
	<u>1 401 880</u>	<u>382 323</u>

• **Суды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями**

Суды и дебиторская задолженность с пересмотренными договорными условиями, которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, по состоянию на отчетную дату составили 258 536 тыс.руб. (2010: 81 420 тыс. руб.).

В таблице ниже представлена структура валовой стоимости таких активов в разрезе классов:

	2011	2010
Финансовые активы:		
• Кредиты и займы клиентам		
Ритейл:		
Срочные кредиты	55 792	1 618
Ипотека	-	3 078
Корпоративные клиенты:		
Крупные	129 916	-
Малый и средний бизнес	165 067	135 065
Прочие		
	<u>350 775</u>	<u>139 761</u>

3.1.6 Залог и другие активы, полученные в счет возмещения ссудной задолженности

В течение периода Банк не вступал во владение активами, которые он удерживал в качестве обеспечения.

3.2 Рыночный риск

Банк находится под воздействием рыночного риска, то есть риска изменения справедливой стоимости финансовых инструментов или будущих потоков денежных средств по ним в связи изменениями рыночных цен. Рыночные риски возникают по открытым позициям по процентным, валютным и долевым инструментам, каждый из которых подвержен риску общих и специфических изменений на рынке, а также изменений уровня волатильности рыночных ставок и котировок, таких как процентные ставки, кредитные спреды, курсы обмена валют и долевого инструментов. Банк различает воздействие рыночного риска по торговым и неторговым портфелям финансовых инструментов.

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Информация о рыночных рисках, возникающих от торговой и неторговой деятельности, анализируется двумя независимыми друг от друга группами. Аналитические отчеты регулярно предоставляются на рассмотрение руководству Банка.

Рыночные риски от неторговой деятельности в основном связаны с управлением процентными ставками по активам и обязательствам в сфере коммерческого банкинга и ритейла. Рыночные риски от неторговой деятельности также связаны с рисками изменения курсов обмена валют и долевого инструментария по активам, относимым финансовым активам, удерживаемым до погашения и имеющимся в наличии для продажи.

3.2.1 Техника расчета рыночного риска

Управляя рыночным риском, Банк ограничивается исключительно формальным исполнением нормативных требований, устанавливаемых ЦБ РФ. Источником информации, используемой при оценке и контроле риска, выступают национальные правила бухгалтерского учета и отчетности.

Стресс-тестирование

Стресс-тестирование направлено на определение потенциального размера потерь, которые резко возрастают при возникновении экстремальных условий. Стресс-тестирование включает: стресс-тест факторов риска, стресс-тест чрезвычайных ситуаций на рынках и особый стресс-тест, который включает возможные к возникновению стресс-события в зависимости от специфики позиций или регионов, например, стресс-последствий от смены региона, сопровождающейся сменой валют.

Результаты стресс-тестов рассматриваются старшим руководством Банка.

Стресс-тестирование осуществляется специально для бизнеса и, как правило, для использования анализа различных сценариев.

3.2.2 Валютный риск

Банк находится под воздействием валютного риска, связанного с влиянием колебаний в преобладающих курсах обмена валют на его финансовое положение и денежные потоки. 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 ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на отчетную дату:

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	Другие валюты	Всего
2011					
МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	300 767	651 926	49 504	8 790	1 010 987
Обязательные резервы в ЦБ РФ	33 844	-	-	-	33 844
Финансовые активы:					
• Торговые активы	497	-	-	-	497
• Кредиты и займы другим банкам	1 023 393	1 610	-	-	1 025 003
• Кредиты и займы клиентам	1 732 639	841 233	81 746	-	2 655 618
Торговая и прочая дебиторская задолженность	21 051	19 318	-	-	40 369
Итого монетарные активы	3 112 191	1 514 087	131 250	8 790	4 766 318
МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые обязательства:					
• Средства других банков	(127 500)	-	-	-	(127 500)
• Средства клиентов	(2 300 663)	(575 251)	(112 407)	(2 294)	(2 990 615)
• Векселя	(599 056)	(388 939)	(13 516)	-	(1 001 511)
• Субординированные займы	-	(122 345)	-	-	(122 345)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(19 102)	-	-	-	(19 102)

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 948)	(6 633)	-	-	(8 581)
Итого монетарные обязательства	(3 048 269)	(1 093 168)	(125 923)	(2 294)	(4 269 654)
Чистая валютная позиция	63 922	420 919	5 327	6 496	496 664
Обязательства кредитного характера	(303 089)	(21 175)	(5 625)	-	(329 889)

2010

МОНЕТАРНЫЕ АКТИВЫ

Денежные средства и их эквиваленты	386 783	435 271	131 584	31	953 669
Обязательные резервы в ЦБ РФ	17 163	-	-	-	17 163
Финансовые активы:					
• Торговые активы	666	-	-	-	666
• Кредиты и займы другим банкам	418 214	81 400	48 413	-	548 027
• Кредиты и займы клиентам	978 077	392 633	19 280	-	1 389 990
Торговая и прочая дебиторская задолженность	911	91 615	4 033	-	96 559
Итого монетарные активы	1 801 814	1 000 919	203 310	31	3 006 074

МОНЕТАРНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые обязательства:

• Средства других банков	(75 000)	-	-	-	(75 000)
• Средства клиентов	(1 344 208)	(475 997)	(177 640)	-	(1 997 845)
• Векселя	(151 308)	(125 667)	(35 997)	-	(312 972)
• Субординированные займы	-	(115 812)	-	-	(115 812)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(19 150)	-	-	-	(19 150)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(1 959)	(977)	-	-	(2 936)
Итого монетарные обязательства	(1 591 625)	(718 453)	(213 637)	-	(2 523 715)
Чистая валютная позиция	210 189	282 466	(10 327)	31	482 359
Обязательства кредитного характера	(344 639)	(43 796)	(22 785)	-	(411 220)

3.2.3 Процентный риск

Процентный риск потока денежных средств – это риск того, что величина будущих потоков денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет колебаться из-за изменений рыночных ставок процента. Процентный риск справедливой стоимости – это риск изменений справедливой стоимости финансового инструмента в связи с изменениями рыночных ставок процента. Банк подвержен процентному риску как потока денежных средств, так и справедливой стоимости. Процентная маржа может увеличиваться в результате таких изменений, но может и сокращать убытки в случаях, когда возникают непредвиденные изменения.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня несоответствия измененной процентной ставки, которые мониторятся ежедневно.

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

В таблице ниже обобщены данные о воздействии на Банк процентного риска. Финансовые инструменты, подверженные процентному риску, в таблице ниже отражены по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками до погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

		<i>До 1 мес.</i>	<i>От 1 до 3 мес.</i>	<i>От 3 до 12 мес.</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Всего</i>
2011							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	1 010 987	-	-	-	-	-	1 010 987
Финансовые активы:							
• Торговые активы	497	-	-	-	-	-	497
• Кредиты и займы другим банкам	980 193	1 610	-	43 200	-	-	1 025 003
• Кредиты и займы клиентам	183 793	533 303	1 087 170	791 125	60 227	-	2 655 618
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40 369	-	-	-	-	-	40 369
	2 215 839	534 913	1 087 170	834 325	60 227	-	4 732 474
Обязательства под воздействием процентного риска							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	-	-	-	(59 500)	(68 000)	-	(127 500)
• Средства клиентов	(2 198 918)	(32 415)	(448 840)	(310 442)	-	-	(2 990 615)
• Векселя	(84 831)	(172 703)	(47 125)	(696 852)	-	-	(1 001 511)
• Субординированные займы	-	-	-	-	(122 345)	-	(122 345)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(150)	(91)	(5 711)	(13 150)	-	-	(19 102)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(8 581)	-	-	-	-	-	(8 581)
	(2 292 480)	(205 209)	(501 676)	(1 079 944)	(190 345)	-	(4 269 654)
Чистый процентный разрыв	(76 641)	329 704	585 494	(245 619)	(130 118)	-	462 820
2010							
Активы под воздействием процентного риска							
Денежные средства и их эквиваленты	953 669	-	-	-	-	-	953 669
Финансовые активы:							
• Торговые активы	666	-	-	-	-	-	666
• Кредиты и займы другим банкам	504 867	-	43 160	-	-	-	548 027
• Кредиты и займы клиентам	106 788	55 237	507 576	670 662	49 727	-	1 389 990
Торговая и прочая дебиторская задолженность	96 559	-	-	-	-	-	96 559
	1 662 549	55 237	550 736	670 662	49 727	-	2 988 911
Обязательства под воздействием процентного риска							
Финансовые обязательства:							
• Средства других банков	-	-	-	(40 000)	(35 000)	-	(75 000)
• Средства клиентов	(1 458 749)	(154 152)	(201 583)	(183 361)	-	-	(1 997 845)

Финансовая отчетность**КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

• Векселя	(34 095)	-	(22 137)	(256 740)	-	(312 972)
• Субординированные займы	-	-	-	-	(115 812)	(115 812)
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	(4 240)	(840)	(10 013)	(4 057)	-	(19 150)
Торговая и прочая кредиторская задолженность	(2 936)	-	-	-	-	(2 936)
	(1 500 020)	(154 992)	(233 733)	(484 158)	(150 812)	(2 523 715)
Чистый процентный разрыв	162 529	(99 755)	317 003	186 504	(101 085)	465 196

3.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения у Банка трудностей в привлечении средств для исполнения обязательств, связанных с финансовыми инструментами. Риск ликвидности может возникнуть из-за отсутствия возможности продать финансовый актив быстро по цене, близкой к его справедливой стоимости.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производстве выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

3.3.1 Процедуры по управлению риском ликвидности

Процедуры по управлению ликвидностью, выполняемые и контролируемые Банком, включают:

- повседневное фундирование, контролируемое путем мониторинга будущих денежных потоков, для обеспечения соответствующих требований. Данная процедура включает пополнение привлеченных средств со стороны клиентов по мере их погашения. Банк принимает активное участие на денежных рынках для обеспечения фундирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть легко реализованы, как защита от любых непредвиденных задержек в денежных потоках;
- мониторинг балансовых коэффициентов ликвидности на соответствие внутренним и надзорным требованиям; и
- управление концентрацией и графиком погашения задолженности.

Мониторинг и представление информации осуществляются в форме оценки денежных потоков и прогнозирования на следующий день, неделю и месяц соответственно. Данные процедуры рассматриваются как ключевые этапы в управлении ликвидностью. Отправной точкой прогнозирования является анализ контрактных сроков погашения финансовых обязательств и ожидаемых дат возмещения финансовых активов.

Казначейство также отслеживает несовпадение по срокам среднесрочных активов, уровня и вида неполученных обязательств выдать кредит, установленных обязательств по овердрафтам и воздействия условных обязательств, таких как аккредитивы «стэнд-бай» и гарантии.

3.3.2 Фундирование

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов крупных корпоративных клиентов, депозитов частных лиц, долговых финансовых инструментов. Источники ликвидности периодически пересматриваются Банком в целях обеспечения широкой диверсификации по валютам, регионам, кредиторам, финансовым продуктам и срокам.

3.3.3 Денежные потоки по непроизводным финансовым инструментам

В таблице ниже представлены предстоящие к платежу денежные потоки Банка по непроизводным финансовым обязательствам в зависимости от установленных контрактами сроков их погашения по состоянию на отчетную дату. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки в случае, когда Банк управляет присущим ликвидности риском, основанным на ожидаемых недисконтированных денежных поступлениях. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как показатели данного отчета основаны на дисконтированных денежных потоках.

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	420	812	3 722	74 658	70 195	149 807
• Средства клиентов	2 204 390	42 428	487 975	331 342	-	3 066 135
• Векселя	84 831	173 514	49 199	804 845	-	1 112 389
• Субординированные займы	124	241	1 103	5 877	130 245	137 590
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	150	91	5 711	13 150	-	19 102
Торговая и прочая кредиторская задолженность	8 581	-	-	-	-	8 581
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	2 298 496	217 086	547 710	1 229 872	200 440	4 493 604
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	2 249 683	534 913	1 087 170	857 039	60 227	4 789 032
2010						
Финансовые обязательства:						
• Средства других банков	247	470	2 190	50 083	37 490	90 480
• Средства клиентов	1 462 358	159 571	220 205	204 246	-	2 046 380
• Векселя	34 111	-	23 580	316 950	-	374 641
• Субординированные займы	118	225	1 047	5 563	124 684	131 637
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	4 240	840	10 013	4 057	-	19 150
Торговая и прочая кредиторская задолженность	2 936	-	-	-	-	2 936
Всего финансовых обязательств по договорным срокам погашения	1 504 010	161 106	257 035	580 899	162 174	2 665 224
Финансовые активы, учитываемые при управлении риском ликвидности, по ожидаемым срокам погашения	1 679 712	55 237	550 736	693 882	49 727	3 029 294

Средства клиентов отражены по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Активы, способные покрыть все обязательства, в том числе обязательства по выдаче кредитов, включают денежные средства и их эквиваленты, статьи, легко обратимые в денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и займы клиентам. При обычных условиях бизнеса доля кредитов клиентам, погашаемых в соответствии с контрактами до истечения одного года, будет увеличиваться. В дополнение, долговые ценные бумаги и векселя передаются в залог для обеспечения обязательств. Банком также обеспечивается способность компенсировать непредвиденный денежный отток путем продажи ценных бумаг и прироста дополнительных привлечений в рамках секьюритизации активов.

3.3.4 Денежные потоки по производным финансовым инструментам

Производные инструменты включают:

- валютные деривативы: валютные форварды, валютные свопы; и
- процентные деривативы: валютно-процентные свопы.

В таблице ниже представлен анализ производных обязательств Банка с поставкой базового актива, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2011	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	Всего
Валютные деривативы:				
- Отток				(509 370)
	(483 923)	(25 447)	-	
- Приток				503 250
	477 298	25 952	-	
Итого отток	(6 625)	-	-	(6 625)
Итого приток	-	505	-	505

2010	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 12 мес.	Всего
Валютные деривативы:				
- Отток				(343 578)
	(304 769)	(38 809)	-	
- Приток				343 267
	303 792	39 475	-	
Итого отток	(977)	-	-	(977)
Итого приток	-	666	-	666

3.3.5 Внебалансовые статьи

В таблице ниже представлен анализ внебалансовых финансовых обязательств, сгруппированных по срокам погашения исходя из периода от отчетной даты до дат погашения, установленных контрактами. Суммы, раскрытые в таблице, представляют собой вытекающие из условий контрактов недисконтированные денежные потоки.

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
2011				
Обязательства по предоставлению кредитов	116 800	75 958	-	192 758
Акцепты и прочие финансовые обязательства	71 535	65 596	-	137 131
Обязательства по операционной аренде	30 556	-	-	30 556
	218 891	141 554	-	360 445
2010				
Обязательства по предоставлению кредитов	117 555	145 637	66 300	329 492
Акцепты и прочие финансовые обязательства	73 444	8 284	-	81 728
Обязательства по операционной аренде	17 772	71 088	32 582	121 442
	208 771	225 009	98 882	532 662

3.4 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отражаемые в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости

Балансовая стоимость текущих (сроком до 1 года) финансовых инструментов по основной деятельности представляет собой достаточно близкую аппроксимацию справедливой стоимости.

В таблице ниже представлена информация об оценочной справедливой стоимости долгосрочных (сроком свыше 1 года после отчетной даты) финансовых инструментов, не отражаемых в балансе по справедливой стоимости, в сравнении с их балансовой стоимостью по состоянию на отчетную дату:

	Балансовая стоимость		Справедливая стоимость	
	2011	2010	2011	2010
Долгосрочные финансовые активы				
Финансовые активы:				
• Кредиты и займы другим банкам	43 200	-	43 177	-
• Кредиты и займы клиентам				
Ритейл	518 022	349 023	531 017	346 390
Корпоративные клиенты	333 330	371 366	326 137	367 054
Долгосрочные финансовые обязательства				
Финансовые обязательства:				
• Средства других банков	127 500	75 000	127 852	75 241
• Средства клиентов				
Ритейл	222 686	124 081	224 025	125 063
Корпоративные клиенты	87 756	59 280	88 315	60 050
• Векселя	696 852	256 740	689 898	250 276
• Субординированные займы	122 345	115 812	122 423	115 893
• Обязательства по договорам финансовых гарантий	13 150	4 057	13 150	4 057

Ниже раскрыто содержание применяемых Банком оценочных методик определения справедливой стоимости финансовых инструментов, отражаемых в отчете о финансовом положении не по справедливой стоимости.

- Кредиты и займы другим банкам и клиентам, дебиторская задолженность**

Справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под плавающую процентную ставку и депозитов «овернайт» соответствует их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов другим банкам под фиксированную процентную ставку рассчитывается путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием преобладающей рыночной ставки процента для долговых инструментов с аналогичным кредитным риском и оставшимся сроком погашения.

Кредиты и займы клиентам, дебиторская задолженность отражены с учетом обесценения. Оценочная справедливая стоимость кредитов и займов клиентам, дебиторской задолженности рассчитана путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков с использованием преобладающей рыночной ставки процента.

- Средства других банков, клиентов, векселя и прочие заемные средства**

Оценочная справедливая стоимость привлечений с неопределенным сроком погашения, в том числе непроцентные обязательства, соответствует сумме, подлежащей возврату. Оценочная справедливая стоимость привлечений под фиксированные процентные ставки, по которым отсутствуют рыночные котировки, рассчитана путем дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием процентных ставок по новым долговым инструментам с аналогичными сроками погашения.

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с использованием оценочных методик

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, Банк использует исключительно рыночные котировки и не применяет какие-либо оценочные методики.

3.5 Управление капиталом

Целями Банка в области управления капиталом в значении более широком, чем собственный капитал, отражаемый в отчете о финансовом положении, являются:

- исполнение требований по капиталу, установленных надзорными органами в области банковского регулирования, где Банк осуществляет свою деятельность;
- сохранение способности Банка продолжать деятельность в соответствии с концепцией непрерывной деятельности таким образом, чтобы он мог бы обеспечивать доходность акционерам и выгоды другим посредникам; и
- поддержание устойчивости капитала для обеспечения развития бизнеса.

Достаточность капитала и соблюдение нормативных требований по капиталу контролируется Банком ежедневно. Используемые методики основываются на основополагающих принципах, установленных Базельским комитетом, и внедренных ЦБ РФ в надзорных целях. Требуемая информация представляется в ЦБ РФ на ежемесячной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Основной капитал	484 027	466 919
Дополнительный капитал	146 236	137 201
Суммы, вычитаемые из капитала	(2 019)	(2 024)
Итого нормативный капитал	628 244	602 096

В течение отчетного и прошлого периодов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Увеличение нормативного капитала в 2011 году в основном связано с получением в течение периода прибыли.

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Наиболее важные учетные оценки и суждения

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признание сумм 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.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Обесценение долевых инструментов

Банк определяет, что долевые инструменты обесценились, если наблюдается значительное или длительное снижение их справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения. Для определения того, что именно является значительным или длительным, требуются профессиональные суждения. Формируя такие профессиональные суждения, Банк, среди прочих факторов, оценивает подверженность цены акций резким колебаниям. Кроме этого, обесценение может иметь место, если есть признак ухудшения финансового состояния объекта инвестиций, отрасли или сектора экономики, изменения технологий, или изменения операционных и финансовых потоков денежных средств.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, по которым отсутствуют котировки на активном рынке, определяется посредством различных методик оценки. Если для определения справедливой стоимости используются методики (модели) оценки, они утверждаются и регулярно анализируются сотрудниками соответствующей квалификации, не зависимыми от подразделения, применяющего эти методики. Все модели проходят сертификацию, прежде чем они будут использованы; модели также корректируются с тем, чтобы результаты отражали фактические данные и сравнительные рыночные цены. В рамках допустимого модели используют только наблюдаемые данные, однако такие области как кредитный риск (как собственный, так и риск контрагентов), изменчивость и корреляция требуют наличия оценок руководства. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на отражаемую в ОТЧЕТНОСТИ справедливую стоимость. Изменения в допущениях, не основанные на любых наблюдаемых рыночных данных в качестве возможной адекватной альтернативы, не приведут к существенному изменению объема прибыли, доходов, суммы активов или обязательств.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Руководство применяет суждения для принятия решения о том, можно ли классифицировать финансовые активы как удерживаемые до погашения, в частности, для подтверждения своего намерения и способности удерживать данные активы до погашения. Если Банк не сможет удержать такие инвестиции до погашения (за исключением конкретных обстоятельств – например, продажа незначительного объема инвестиций незадолго до срока погашения), он должен будет реклассифицировать всю категорию в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Соответственно, данные инвестиции будут оцениваться по справедливой стоимости, а не по амортизированной стоимости.

ПРИМЕЧАНИЕ 5 **Сегментный анализ**

По причине указанной в Примечании 2.3 Банк не представляет сегментный анализ в ОТЧЕТНОСТИ.

ПРИМЕЧАНИЕ 6 **Денежные средства и их эквиваленты**

	2011	2010
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ	162 481	276 521
Остатки на счетах до востребования и овернайт в других банках	737 792	602 071
Наличная валюта	107 353	71 752
Эквиваленты денежных средств	3 361	3 325
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 010 987	953 669
Накопленная амортизация по остаткам на счетах в других банках	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	1 010 987	953 669

Операции в рамках инвестиционной и финансовой деятельности Банка, не сопровождавшиеся движением денежных средств и эквивалентов денежных средств, носили несущественный характер.

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Торговые финансовые активы		
Деривативы, кроме определенных в качестве эффективного инструмента хеджирования	497	666
Итого по категории "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток"	497	666

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Ссуды и дебиторская задолженность

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Ссуды и дебиторская задолженность» в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	Примечание	2011	2010
Кредиты и займы другим банкам			
Валовая стоимость кредитов и займов другим банкам		1 025 003	548 027
Оценочный резерв по кредитным потерям		-	-
Чистая стоимость кредитов и займов другим банкам		1 025 003	548 027
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		43 200	-
Кредиты и займы клиентам			
Ритейл:			
Овердрафты		13 341	5 606
Срочные кредиты		1 098 105	461 830
Ипотека		233 520	50 442
Корпоративные клиенты:			
Крупные		760 670	91 431
Малый и средний бизнес		902 532	1 073 028
Валовая стоимость кредитов и займов клиентам		3 008 168	1 682 337
Оценочный резерв по кредитным потерям		(352 550)	(292 347)
Чистая стоимость кредитов и займов клиентам		2 655 618	1 389 990
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		851 352	720 389
Торговая и прочая дебиторская задолженность			
Торговая дебиторская задолженность		41 166	97 097
Валовая стоимость торговой и дебиторской задолженности		41 166	97 097
Оценочный резерв по кредитным потерям		(797)	(538)
Чистая стоимость торговой и дебиторской задолженности		40 369	96 559
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Ссуды и дебиторская задолженность, включенные в другие классы

Остатки на счетах до востребования и овернайты в других банках	6	737 792	602 071
Эквиваленты денежных средств		3 361	3 325
Итого по категории "Ссуды и дебиторская задолженность"		4 462 143	2 639 972

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по ссудам и дебиторской задолженности в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
• Кредиты и займы другим банкам	6,00%	0,00%	-	4,00%	12,00%	10,00%
• Кредиты и займы клиентам						
Ритейл:						
- овердрафты	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%	25,00%
- ипотека	13,43%	10,00%	12,00%	13,67%	17,00%	-
- срочные кредиты	13,03%	13,21%	13,67%	14,16%	14,46%	16,00%
Корпоративные клиенты:						
- крупные корпоративные клиенты	13,58%	12,32%	-	-	12,50%	-
- малый и средний бизнес	14,51%	15,00%	9,30%	15,11%	15,70%	-

Торговая и прочая дебиторская задолженность является беспроцентным активом.

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в разрезе классов в течение периода:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Кредиты и займы клиентам						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	290 942	1 405	292 347	249 821	12 759	262 580
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	58 677	1 526	60 203	41 121	(11 354)	29 767
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	349 619	2 931	352 550	290 942	1 405	292 347

Финансовая отчетность**КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Торговая и прочая дебиторская задолженность**

Оценочный резерв по состоянию на начало периода

538	-	538	515	-	515
-----	---	-----	-----	---	-----

Отчисления в резерв / (восстановление резерва)

259	-	259	23	-	23
-----	---	-----	----	---	----

Оценочный резерв по состоянию на конец периода

797	-	797	538	-	538
-----	---	-----	-----	---	-----

Всего по ссудам и дебиторской задолженности

Оценочный резерв по состоянию на начало периода

291 480	1 405	292 885	250 336	12 759	263 095
---------	-------	---------	---------	--------	---------

Отчисления в резерв / (восстановление резерва)

58 936	1 526	60 462	41 144	(11 354)	29 790
--------	-------	--------	--------	----------	--------

Оценочный резерв по состоянию на конец периода

350 416	2 931	353 347	291 480	1 405	292 885
---------	-------	---------	---------	-------	---------

В периоде Банк выдавал кредиты связанным сторонам. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 24**.

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о балансовой стоимости финансовых активов, отнесенных в категорию «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи		
Некотируемые	20 714	21 220
Итого долевые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	20 714	21 220
Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости	2 000	2 000
Итого по категории "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи"	22 714	23 220

В составе долевого инструмента, имеющегося в наличии для продажи, отражены вложения Банка в Закрытый паевой инвестиционный кредитный фонд "КАЗНА" под управлением ООО «УК «Парус». Фактическая стоимость вложений в пай составляет 25 000 тыс.руб. Резерв под обесценение указанных активов на отчетную дату составил 4 286 тыс.руб. (2010: 3 780 тыс.руб.).

В составе долевого инструмента, оцениваемого по себестоимости, отражены вложения Банка в акции ЗАО «БРТ-менеджмент». Информация о справедливой стоимости указанных долевого инструмента не раскрывается, поскольку она не поддается достоверной оценке. Долевые инструменты, оцениваемые по себестоимости, выпущены связанными с Банком сторонами.

В периоде произошло прекращение признания части финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Величина признанной при этом прибыли/(убытка), отраженная в отчете о прибылях и убытках, раскрыта ниже.

Ниже представлена информация об изменениях в балансовой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в течение периода:

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Долевые инструменты		Всего
	имеющиеся в наличии для продажи	оцениваемые по себестоимости	
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2009	46 036	2 000	48 036
Приобретения	44 005	-	44 005
Выбытия	(71 884)	-	(71 884)
Переоценка по справедливой стоимости	6 843	-	6 843
Убыток от обесценения	(3 780)	-	(3 780)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2010	21 220	2 000	23 220
Приобретения	-	-	-
Выбытия	-	-	-
Переоценка по справедливой стоимости	-	-	-
Убыток от обесценения	(506)	-	(506)
Балансовая стоимость по состоянию на 31.12.2011	20 714	2 000	22 714

Оценочный резерв по кредитным потерям

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва на покрытие кредитных убытков от обесценения долговых инструментов, имеющих в наличии для продажи:

	2011			2010		
	отдельно	совместно	всего	отдельно	совместно	всего
	оцененные на обесценение активы			оцененные на обесценение активы		
Долевые инструменты						
Оценочный резерв по состоянию на начало периода	3 780	-	3 780	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	506	-	506	3 780	-	3 780
Оценочный резерв по состоянию на конец периода	4 286	-	4 286	3 780	-	3 780

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Основные средства

	Классы основных средств				Всего
	Банковское оборудо- вание	Автотранс- портные средства	Мебель и прочий инвентарь	Офисное оборудо- вание	
Срок полезной службы, лет	5-20	3-7	5-10	3-10	
Метод начисления амортизации	линейный	линейный	линейный	линейный	
Валовая стоимость на 31.12.2009	3 365	1 225	3 231	6 299	14 120
Валовая стоимость на 31.12.2010	3 960	2 170	3 358	8 080	17 568
Валовая стоимость на 31.12.2011	5 822	2 170	4 179	8 485	20 656
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2009	406	434	1 649	4 505	6 994
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2010	790	858	2 108	5 374	9 130
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на 31.12.2011	1 347	1 400	2 628	6 225	11 600
Выверка балансовой стоимости:					
Балансовая стоимость на 31.12.2009	2 959	791	1 582	1 794	7 126
Поступления	760	945	127	1 781	3 613
Выбытия	(165)	-	-	-	(165)
Амортизация	(384)	(424)	(459)	(869)	(2 136)
Балансовая стоимость на 31.12.2010	3 170	1 312	1 250	2 706	8 438
Поступления	1 862	-	821	405	3 088
Амортизация	(557)	(542)	(520)	(851)	(2 470)
Балансовая стоимость на 31.12.2011	4 475	770	1 551	2 260	9 056

Обесценение

Основные средства обесценению не подвергались.

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Прочие активы

	Примечание	2011	2010
Торговая и прочая дебиторская задолженность	8	40 369	96 559
Расходы будущих периодов, авансовые платежи, переплаты		6 061	3 046
Другие активы		2 988	1 364
Итого прочие активы		49 418	100 969
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		-	-

Обесценение

Валовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности составляет 41 166 тыс.руб. (2010: 97 097 тыс.руб.). Резерв под обесценение торговой дебиторской задолженности на отчетную дату составляет 797 тыс.руб. (2010: 538 тыс.руб.).

Резерв под обесценение прочих активов составил на отчетную дату 10 003 тыс.руб. (2010: 2 тыс.руб.).

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Залоговое обеспечение активов

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет залогового обеспечения активов, по которому ему разрешено продавать или перезакладывать предмет залога в отсутствие дефолта со стороны его владельца.

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Ниже представлена информация о финансовых обязательствах, отнесенных в категорию «Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости», в разрезе классов по состоянию на отчетную дату:

	2011	2010
Средства других банков		
Срочные кредиты и депозиты	127 500	75 000
Итого средства других банков	127 500	75 000
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	127 500	75 000
Средства клиентов		
Ритейл		
- текущие счета и вклады до востребования	93 218	163 186
- срочные депозиты	515 195	234 764
Корпоративные клиенты		
- текущие/расчетные счета и вклады до востребования	2 103 001	1 226 411
- срочные депозиты	277 035	373 484
Прочие	2 166	-
Итого средства клиентов	2 990 615	1 997 845
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	310 442	183 361
Векселя	1 001 511	312 972

Финансовая отчетность**КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)*

<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	696 852	256 740
Субординированные займы	122 345	115 812
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	122 345	115 812
Торговая и прочая кредиторская задолженность		
Торговая кредиторская задолженность	8 581	2 936
Итого торговая и прочая кредиторская задолженность	8 581	2 936
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>	-	-
Итого по категории "Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости"	4 250 552	2 504 565

Субординированные займы

Субординированные займы, привлеченные Банком, не обеспечены.

Досрочное погашение субординированных займов не предусматривается.

Процентные ставки

Средства на текущих/расчетных счетах организаций и текущих счетах частных лиц являются беспроцентными. Средства других банков, вклады организаций и частных лиц, а также средства по субординированным займам и выпущенным векселям привлечены под фиксированные процентные ставки.

Ниже представлены данные о средних эффективных ставках по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости в разрезе классов и основных валют по состоянию на отчетную дату:

	2011			2010		
	RUR	USD	EUR	RUR	USD	EUR
• Средства других банков						
- срочные кредиты и депозиты	3,88%	-	-	3,88%	-	-
• Средства клиентов						
Ритейл:						
- до востребования	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
- срочные депозиты	9,04%	6,94%	7,27%	9,29%	7,64%	8,25%
Корпоративные клиенты:						
- срочные депозиты	7,40%	7,20%	12,00%	6,79%	7,71%	12,00%
• Выпущенные векселя						
- по предъявлении	0,00%	0,00%	-	10,50%	10,00%	3,00%
- с ненаступившим сроком платежа	7,10%	8,18%	7,50%	9,61%	9,95%	7,50%
• Субординированные займы	-	1,21%	-	-	1,21%	-

Торговая кредиторская задолженность является беспроцентным обязательством.

В отчетном периоде Банк принимал на себя финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, перед связанными сторонами. Информация о характере и объеме соответствующих операций раскрыта в **Примечании 24**.

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Прочие обязательства

	Примечание	2011	2010
Обязательства по договорам финансовых гарантий		19 102	19 150
Торговая и прочая кредиторская задолженность	13	8 581	2 936
Резервы		29 101	27 998
Обязательства по текущим налогам на прибыль		5 190	527
Отложенные налоговые обязательства	22	382	395
Авансы полученные, отложенные доходы		876	772
Налоги к уплате, кроме текущих налогов на прибыль		784	535
Итого прочие обязательства		64 016	52 313
<i>в т. ч. сумма, возмещение/погашение которой ожидается по истечении более чем 12 мес. после отчетной даты</i>		13 532	4 452

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенный капитал и капитальные резервы, дивиденды

	2011	2010
Выпущенный капитал		
Акционерный капитал	410 800	410 800
	410 800	410 800
Резервы		
Резерв, установленный российским законодательством	78 417	56 119
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	11 933	21 281
	90 350	77 400
	501 150	488 200

Выпущенный капитал

Ниже представлена информация об изменениях в течение периода в выпущенном капитале в разрезе классов:

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	<i>Количество акций, тыс. шт.</i>	<i>Обыкновен- ные акции</i>	<i>Привилегиро- ванные акции</i>	<i>Выкупленные акции</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Всего</i>
По состоянию на						
31.12.2009	339	339 000	-	-	-	339 000
Эмиссия акций	72	71 800	-	-	-	71 800
По состоянию на						
31.12.2010	411	410 800	-	-	-	410 800
По состоянию на						
31.12.2011	411	410 800	-	-	-	410 800

По состоянию на отчетную дату все выпущенные акции Банка полностью оплачены.

Нераспределенная прибыль / накопленный убыток

В соответствии с российским законодательством в качестве дивидендов между акционерами может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальными правилами учета. На отчетную дату нераспределенная прибыль Банка, по национальным правилам учета, составила 20 269 тыс.руб. (2010: 22 299 тыс.руб.).

Прочие капитальные резервы

	2011	2010
Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		
По состоянию на начало периода	-	(6 843)
Чистый убыток, отнесенный на прибыль за период в связи с выбытием и обесценением активов	-	6 843
По состоянию на начало периода	-	-
Резерв, установленный российским законодательством		
По состоянию на начало периода	56 119	38 690
Отчисления в резерв	22 298	17 429
	78 417	56 119

Согласно российскому законодательству Банк должен не менее 5% от чистой прибыли, определяемой по национальным правилам учета, до достижения величины в размере 5% от акционерного капитала распределять в резерв («резервный фонд»), предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Дивиденды

Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Чистый процентный доход / отрицательная процентная маржа

	2011	2010
Общая сумма процентных доходов по финансовым активам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- ссудам и дебиторской задолженности	314 713	261 249
	314 713	261 249
Общая сумма процентных расходов по финансовым обязательствам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(95 490)	(60 208)
Чистая общая сумма процентного дохода по финансовым инструментам, которые не отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток	219 223	201 041
Прочие процентные доходы	2 763	342
Чистый процентный доход / (отрицательная процентная маржа)	221 986	201 383

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Чистый комиссионный доход/убыток

	2011	2010
Комиссионные доходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	30 357	21 975
- доверительными и другими фидуциарными операциями	1 176	457
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	14 312	10 056
	45 845	32 488
Комиссионные расходы, связанные с:		
- финансовыми инструментами, которые не оцениваются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в составе прибыли или убытка	(5 012)	(6 337)
- доверительными и другими фидуциарными операциями	(1 786)	(18)
- иными операциями, связанными с оказанием услуг	(966)	(407)
	(7 764)	(6 762)
	38 081	25 726

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Чистый доход/убыток по финансовым инструментам

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) по финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- классифицированным как предназначенные для торговли	(835)	469
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	-	8
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	-	74
Чистый доход/(убыток) по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(529)	756
	(1 364)	1 307

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Чистый доход/убыток от валютных операций

	2011	2010
Чистый доход/(убыток) от операций с драгоценными металлами и камнями	673	150
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	36 716	30 328
Курсовые разницы	3 677	4 943
	41 066	35 421

В составе чистого дохода/(убытка) по курсовым разницам курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой отражает результаты сделок "tom", "spot", "forward".

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Прочий доход

	2011	2010
Уменьшения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	19 150	2 660
Неиспользованные суммы резервов, аннулированные в течение периода	28 000	-
Выбытие (реализация) основных средств и прочего имущества	-	6
Поступления в возмещение причиненных убытков, в т.ч. страховое возмещение от страховщиков	11	-
Оприходование излишков денежной наличности	1	-
Другой доход	196	66
	47 358	2 732

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Административные и прочие расходы

	2011	2010
Административные расходы		
Расходы на содержание персонала:		
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	119 061	99 922
- налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые в соответствии с российским законодательством	17 026	10 641
- другие расходы на содержание персонала	1 032	110
Амортизация:		
- по основным средствам	2 470	2 136
Признанные расходом платежи по операционной аренде и субаренде:		
- минимальные арендные платежи	17 478	15 063
Расходы, связанные с содержанием прочего имущества и его выбытием:		
- расходы по ремонту основных средств и другого имущества	9 506	82
- расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	2 551	626
- по списанию стоимости материальных запасов	3 034	973
- по обесценению основных средств и другого имущества	-	2
- по выбытию (реализации) имущества	-	165
Организационные и управленческие расходы:		
- подготовка и переподготовка кадров	120	453
- охрана	1 796	1 567
- реклама	278	327
- представительские расходы	-	43
- услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 894	6 831
- аудит	426	221
- публикация отчетности	23	19
- страхование	510	511
- налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с российским законодательством	8 314	5 444
- прочие организационные и управленческие расходы	6 773	3 617
	198 292	148 753
Прочие расходы		
Увеличения в обязательствах по договорам финансовых гарантий	18 892	19 150
Формирование дополнительных резервов, включая увеличения существовавших резервов	39 104	27 998
От списания недостач денежной наличности, сумм по фальшивым денежным билетам и монетам	1	-
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	-	100
Другие расходы	3 654	2 153
	61 651	49 401

В составе расходов на содержание персонала отражены вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Соответствующая информация раскрыта в **Примечании 24**.

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Налоги на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

	2011	2010
Расход/(возмещение) по текущему налогу	13 279	12 351
Расход/(доход) по отложенному налогу, связанный с:		
- образованием и восстановлением временных разниц	(13)	395
	13 266	12 746

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

Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	2011	2010
Учетная прибыль/(убыток)	26 216	34 845
Теоретический налог/(возмещение налога)	5 243	6 969
Поправки на необлагаемые доходы и расходы	8 023	5 777
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	13 266	12 746

Отложенные налоговые активы и обязательства

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам с использованием эффективной налоговой ставки в размере 20% (2010: 20%). Ниже раскрыта структура отложенных налоговых активов и обязательств в разрезе типов временных разниц по состоянию на отчетную дату и их изменение в течение периода.

	2011	Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		На конец периода
		На начало периода	в прибыли в капитале	
Отложенные налоговые активы				
Накопленная амортизация по финансовым инструментам	1 600	4 955	-	6 555
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	195	(195)	-	-
Прочие	43	1 370	-	1 413
	1 838	6 130	-	7 968

Финансовая отчетность**КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)****за год, окончившийся 31 декабря 2011 года***(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***Отложенные налоговые обязательства**

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(133) 34 - (99)

Накопленная амортизация по нефинансовым активам

(262) (20) - (282)

(395) 14 - (381)

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении

(1 838) (6 131) - (7 969)

Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении

(395) 13 - (382)

2010**Отложенные налоговые активы**

Накопленная амортизация по финансовым инструментам

2 033 (433) - 1 600

Оценочный резерв кредитным потерям

2 990 (2 990) - -

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- 195 - 195

Оценка имеющихся в наличии для продажи финансовых активов по справедливой стоимости

1 369 - (1 369) -

Прочие

- 43 - 43

6 392 (3 185) (1 369) 1 838

Отложенные налоговые обязательства

Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток

- (133) - (133)

Накопленная амортизация по нефинансовым активам

(1 189) 927 - (262)

Прочие

(737) 737 - -

(1 926) 1 531 - (395)

Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении

(4 466) 2 628 - (1 838)

Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении

- 974 (1 369) (395)

По состоянию на отчетную дату Банком не признается отложенный налоговый актив в размере 7 969 тыс.руб. (2010: 1 838 тыс.руб.), поскольку вероятность того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, не оценивается Банком как высокая.

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Условные обязательства и активы**Условные обязательства**

Нижне раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

- Обязательства по судебным разбирательствам**

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на отчетную дату Банк участвовал в судебных разбирательствах в связи с иском к Банку о взыскании гарантийного обеспечения. Резерв по таким разбирательствам сформирован в сумме 7 871 тыс. руб., поскольку, по мнению руководства Банка, велика вероятность возникновения убытков в этой сумме.

Финансовая отчетность

КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)

за год, окончившийся 31 декабря 2011 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

• Налоговые обязательства

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 г., 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. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в ОТЧЕТНОСТЬ для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в ОТЧЕТНОСТИ. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал оценочное обязательство по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

• Обязательства капитального характера

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет договорных обязательств капитального характера.

• Обязательства по операционной аренде

Ниже раскрыта информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды и общей сумме будущих минимальных арендных платежей по субаренде, получение которых ожидается на отчетную дату по неаннулированным договорам субаренды, когда Банк выступает арендатором и субарендодателем соответственно:

	2011	2010
Общая сумма будущих минимальных арендных платежей по неаннулируемым договорам операционной аренды для периодов:		
до 1 года	30 556	17 772
от 1 года до 5 лет	-	71 088
свыше 5 лет	-	32 582
	30 556	121 442

• 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 не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения 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.

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

	2011	2010
Обязательства по выдаче кредитов и займов	192 758	329 492
Гарантии и аккредитивы-стэндбай	137 131	81 728
	329 889	411 220

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Связанные стороны

Взаимоотношения с материнской компанией / конечной контролирующей стороной

В связи с тем, что в отчетном периоде Банком было осуществлено увеличение уставного капитала, и как следствие произошло перераспределение долей между акционерами Банка, ООО «Проммашэкспо-1» на 31.12.2010 г. не удовлетворяет определению материнской компании (поскольку владеет менее 50% выпущенных акций Банка) и признается Банком лишь в качестве компании, оказывающей значительное влияние.

Ниже представлена информация о составе акционеров Банка и принадлежащих им акциям:

	2011		2010	
ООО "ПРОММАШЭКСПО-1"	170 000	41,38%	170 000	41,38%
ООО Страховая компания "Великий город"	48 470	11,80%	48 470	11,80%
Акции, принадлежащие частным лицам	192 330	46,82%	192 330	46,82%
	410 800	100,00%	410 800	100,00%

Компании, владеющими акциями Банка, не представляют финансовую отчетность, предназначенную для открытого доступа.

Взаимоотношения Банка с акционерами связаны с расчетами по аренде и кредитными операциями.

Взаимоотношения с дочерними компаниями

Дочерней компанией Банка является ЗАО «БРТ-менеджмент», зарегистрированное на территории Российской Федерации. Между Банком и ЗАО «БРТ-менеджмент» заключен договор доверительного управления, а также в Банке открыт расчетный счет компании. Иные операции между Банком и его дочерней компанией не осуществлялись.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой и другие операции.

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

	Материн- ская компания	Компании, осущест- вляющие сов- местный контроль или оказы- вающие зна- чительное	Дочерние компании	Ключевой управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны
2011					
Операции по размещению денежных средств					
По состоянию на начало периода	-	29 645	-	915	127 970
Выдача кредитов в течение периода	-	-	-	13 370	214 465
Возврат кредитов в течение периода	-	(29 645)	-	(11 577)	(46 682)
По состоянию на конец периода	-	-	-	2 708	295 753
Процентный доход	-	1 729	-	5 411	21 723
Операции по привлечению денежных средств					
По состоянию на начало периода	-	263	155	23 672	271 952
Привлечение депозитов в течение периода	-	79 150	64	2 957 032	3 279 249
Возврат депозитов в течение периода	-	(79 135)	(159)	(2 965 999)	(3 300 803)
По состоянию на конец периода	-	278	60	14 705	250 398
Процентный расход	-	-	-	1 544	12 340
Операции с выпущенными векселями					
По состоянию на начало периода	-	-	-	-	-
Выпущено векселей в течение периода	-	-	-	-	218 833
Погашено векселей в течение периода	-	-	-	-	(112 130)
По состоянию на конец периода	-	-	-	-	106 703
Прочие операции					
Обязательства по выдаче кредитов	-	-	-	8 042	550
Расходы по арендной плате	-	17 454	-	-	-
2010					
Операции по размещению денежных средств					
По состоянию на начало периода	-	30 250	-	7 738	51 683
Выдача кредитов в течение периода	-	-	-	16 362	139 625
Возврат кредитов в течение периода	-	-	-	(23 185)	(64 663)
Прочие изменения	-	(605)	-	-	1 325
По состоянию на конец периода	-	29 645	-	915	127 970

Финансовая отчетность
КБ «Банк Развития Технологий» (ЗАО)
за год, окончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

Процентный доход	8 177	-	213	15 391
Операции по привлечению денежных средств				
По состоянию на начало периода	- 674	6	8 491	149 865
Привлечение депозитов в течение периода	- 58 286	778	336 941	1 761 953
Возврат депозитов в течение периода	- (58 697)	(629)	(321 760)	(1 639 866)
По состоянию на конец периода	- 263	155	23 672	271 952
Процентный расход	- -	-	238	9 476
Прочие операции				
Доход по вознаграждениям и сборам	- 369	7	-	95
Гарантии	- 7 743	-	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	- -	-	42 711	1 717

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу

	2011	2010
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения	48 369	42 299
	48 369	42 299

ПРИМЕЧАНИЕ 25 События после отчетной даты

Вся полученная Банком после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Первый заместитель Председателя Правления
Найдин Д.В.

Главный бухгалтер
Моргачева В.А.



(Handwritten signatures)

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью 309
интересов заявителя лист 20

Генеральный директор
ООО «Альт-Аудит» Альт Серебряков П.А.
г. Москва от « 21 » июня 2012 г.

