

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, в отношении Акционерного общества «Банк развития технологий и сбережений» (далее – Банк).

Банк создан на основании решения собрания учредителей (протокол № 1 от 14 июля 2001 года) и занесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций Банка России 11 апреля 2002 года.

Акционерами (участниками) Банка являются следующие физические лица:

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

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций № 3401 от 4 марта 2016 года.

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

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

В соответствии со статьями 21 и 43 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 15 июля 2005 года под номером 836. Система страхования вкладов функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. (до 29 декабря 2014 – 700 тыс. руб.) для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности.

По состоянию на 30 июня 2018 года структурная сеть подразделений Банка включает в себя: Головной офис (находится в г. Тольятти), 1 дополнительный офис и 3 кредитно-кассовых офисов. Дополнительный и кредитно-кассовые офисы Банка являются универсальными внутренними структурными подразделениями Банка, представляющие весь спектр банковских операций и услуг.

1. Описание деятельности (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года списочная численность персонала Банка соответственно составила 97 и 123 человека.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В первом полугодии 2018 года и в 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

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

3. Основные принципы учетной политики

Основные элементы учетной политики и методики расчетов, используемые Банком, соответствуют описанным в аудированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением влияния первого применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 года, как описано ниже.

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретациям, относящиеся к его операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 30 июня 2018 года.

Применение новых и измененных стандартов и интерпретаций (за исключением применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») не привело к существенным изменениям учетной политики Банка, которые оказывают влияние на отчетные данные текущего или предыдущего периода.

Нижеследующий новый стандарт был принят Банком с 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт вводит новые требования для классификации и оценки финансовых инструментов, учета обесценения и хеджирования. Так как Банк не применяет учет хеджирования, то основными изменениями являющимися существенными для Банка, которые оказали влияние на его учетную политику, является классификация и обесценение финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны быть классифицированы по следующим категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Классификация зависит от бизнес-модели Банка по управлению финансовыми активами и предусмотренными договорами характеристик денежных потоков. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости. У Банка отсутствуют финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые обязательства Банка, оцениваются по амортизированной стоимости.

В отношении учета обесценения, МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенного убытка», применявшуюся в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», на новую модель «ожидаемого кредитного убытка» (далее - «ОКУ»), призванную обеспечить своевременность признания ожидаемых кредитных убытков. Резерв под ожидаемые кредитные убытки создается для финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Согласно МСФО (IFRS) 9, резервы под обесценение оцениваются на основании либо 12-месячных ОКУ, которые являются результатом возможных невыполнений обязательств в течение 12 месяцев после отчетной даты, либо ОКУ за весь срок жизни, которые являются результатом всех возможных случаев невыполнения обязательств в течение ожидаемого срока финансового инструмента. Резервы под обесценение прочих финансовых активов оцениваются Банком с применением упрощенного подхода в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Переход на новый стандарт. 1 января 2018 – дата первого применения МСФО (IFRS) 9 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 7.2.2. Банк не пересчитывает сравнительную информацию согласно соответствующим переходным положениям (МСФО (IFRS) 9 7.2.15). Также согласно МСФО (IFRS) 9 7.2.16 Банк не обязан применять требования данного стандарта к промежуточным периодам, которые предшествуют дате первоначального применения, если это практически неосуществимо (в соответствии с определением в МСФО (IAS) 8). Банк также воспользовалась освобождением, предоставленным МСФО (IFRS) 9, позволяющим не пересчитывать предыдущие представленные периоды вследствие применения новых правил по классификации и оценке, а признавать разницы в составе вступительной величины нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года. Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, представлена в Примечании 4.

Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в сокращенной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением классификации финансовых активов и обесценения финансовых инструментов.

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

4. Переход на МСФО (IFRS) 9

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

В таблице ниже показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	Исходная категория согласно МСФО (IAS) 39	Новая категория согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Финансовые активы				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	308 211	308 211
Средства в других банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	121 620	121 620
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	951 747	951 688
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	82 138	82 138
Итого финансовые активы			1 463 716	1 463 657
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	1 258 989	1 258 989
Средства кредитных организаций	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	9 091	9 091
Выпущенные ценные бумаги	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	78 007	78 007
Итого финансовые обязательства			1 346 087	1 346 087

4. Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже представлены результаты сверки величин балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 с величинами балансовой стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 при переходе на новый стандарт 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 31 декабря 2017 года	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 1 января 2018 года
Финансовые активы				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	308 211	-	-	308 211
Кредиты и авансы клиентам:				
Входящий остаток	951 747	-		
Изменение основы оценки		-	(59)	
Исходящий остаток				951 688
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	1 259 958	-	(59)	1 259 899
Финансовые обязательства				
<i>Амортизированная стоимость</i>				
Средства клиентов	1 258 989	-	-	1 258 989
Средства кредитных организаций	9 091	-	-	9 091
Выпущенные ценные бумаги	78 007	-	-	78 007
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	1 346 087	-	-	1 346 087

4. Переход на МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

В таблице ниже приведены данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

(в тысячах российских рублей)		Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Нераспределенная прибыль		
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)		(6 191)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9		(34)
Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)		(6 225)

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующей оценочной категории финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы				
(в тысячах российских рублей)				
	31 декабря 2017 года МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года МСФО (IFRS) 9
Амортизированная стоимость				
Кредиты и дебиторская задолженность, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(524 055)	-	(17 260)	(541 315)
Итого оцениваемые по амортизированной стоимости	(524 055)	-	(17 260)	(541 315)

5. Основы представления отчетности

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 заменяет действующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение стандарта для предприятий, которые применяют МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 или до нее.

Банк не намерен применять данный стандарт досрочно. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность.

Банк не располагает обновленными сведениями в отношении информации, представленной в последней годовой финансовой отчетности, относительно стандартов, выпущенных, но еще не вступивших в силу, которые могут оказать существенное влияние на сокращенную промежуточную финансовую отчетность Банка.

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Наличные средства	67 562	55 393
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	20 927	71 762
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	275 720	183 495
Резерв под обесценение средств на корреспондентских счетах в банках	(2 439)	(2 439)
Итого денежных средств и их эквивалентов	361 770	308 211

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Текущие кредиты	1 415 534	1 298 107
Просроченные кредиты	155 568	177 695
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 571 102	1 475 802
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(593 407)	(524 055)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	977 695	951 747

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	1 325 119	1 197 845
корпоративные кредиты	1 315 065	1 186 423
индивидуальные предприниматели	10 054	11 422
Кредиты физическим лицам	245 983	277 957
потребительские кредиты	164 941	171 713
ипотечные и жилищные кредиты	80 351	105 888
автокредиты	691	356
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1 571 102	1 475 802
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(593 407)	(524 055)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	977 695	951 747

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 г.	(427 876)	(96 179)	(524 055)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(15 062)	(2 198)	(17 260)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2018 года (пересчитанные данные)	(442 938)	(98 377)	(541 315)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(76 501)	24 409	(52 092)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2018 г.	(519 439)	(73 968)	(593 407)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2017 г.	(473 297)	(78 409)	(551 706)
Восстановление резерва / отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(65 473)	1 797	(63 676)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2017 г.	(538 770)	(76 612)	(615 382)

7. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

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

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	(неаудированные данные)			
	Сумма	% в общей структуре	Сумма	% в общей структуре
Промышленность и обрабатывающие производства	52 416	3,34%	27 347	1,85%
Транспорт и связь	50 044	3,19%	44 817	3,04%
Финансовое посредничество	602 752	38,36%	543 925	36,86%
Образование и образовательные услуги	4 300	0,27%	4 909	0,33%
Деятельность гостиниц и ресторанов	65 600	4,18%	62 949	4,27%
Сельское хозяйство	220 422	14,03%	227 231	15,40%
Оптовая и розничная торговля	217 487	13,84%	199 381	13,51%
Строительство	36 182	2,30%	83 901	5,69%
Физические лица	245 983	15,66%	277 957	18,83%
Прочие	75 916	4,83%	3 385	0,23%
Кредиты и дебиторская задолженность	1 571 102	100,00%	1 475 802	100,00%

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

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при кредитовании юридических лиц: залог недвижимости, оборудования.
- при кредитовании физических лиц: преимущественно залог жилья.

Балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 977 695 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 951 747 тыс. руб.).

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Долевые ценные бумаги, не имеющие котировок	89 508	89 508
Резерв под обесценение активов для продажи	(867)	(7 370)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	88 641	82 138

9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Земельные участки	34 068	67 387
Недвижимое имущество, кроме земельных участков	9 219	3 188
Резервы на возможные потери	-	(3 598)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	43 287	66 977

10. Средства клиентов

Средства клиентов состоят из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	623 552	613 244
текущие (расчетные) счета	214 504	291 221
срочные депозиты	409 048	322 023
Физические лица	599 299	645 745
текущие счета (вклады до востребования)	98 085	95 994
срочные вклады	501 214	549 751
Итого средств клиентов	1 222 851	1 258 989

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2017 г.	
	Сумма	В общей структуре, %	Сумма	В общей структуре, %
Транспорт и связь	89 710	7,34	98 795	7,85
Производство и промышленность	341 961	27,96	377 641	30,00
Оптовая и розничная торговля	36 640	3,00	27 991	2,22
Финансовое посредничество	85 612	7,00	400	0,03
Физические лица	599 299	49,01	645 745	51,29
Прочие	69 629	5,69	108 417	8,61
Итого средств клиентов	1 222 851	100,00	1 258 989	100,00

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

10. Средства клиентов (продолжение)

Балансовая стоимость средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

По состоянию на 30 июня 2018 г. оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 1 222 851 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 1 258 989 тыс. руб.).

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Процентные векселя	46 557	78 007
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	46 557	78 007

На 30 июня 2018 г. выпущенные векселя представлены процентными векселями, номинированные в российских рублях (31 декабря 2017 года: процентные векселя, номинированные в российских рублях).

12. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства состоят из следующих позиций:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Субординированные депозиты	331 000	331 000
Проценты по субординированным депозитам	4 951	5 380
Итого прочих заемных средств	335 951	336 380

На отчетную дату 30 июня 2018 г. оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 335 951 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 336 380 тыс. руб.).

13. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Процентные доходы		
кредиты юридических лиц	105 627	91 018
кредиты физических лиц	7 943	12 029
средства в Банке России и других банках	13 982	31
Итого процентных доходов	127 552	103 078
Процентные расходы		
средства, привлеченные от Банка России и других банков	-	(302)
средства и депозиты юридических лиц	(21 380)	(29 138)
средствам и вклады физических лиц	(19 735)	(31 216)
выпущенные долговые ценные бумаги	(1 644)	(1 681)
Итого процентных расходов	(42 759)	(62 337)
Чистые процентные доходы (расходы)	84 793	40 741

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

14. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	30 июня 2017 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
комиссия по кассовым и расчетным операциям	16 673	30 058
прочие комиссии	4 836	3 996
Итого комиссионных доходов	21 509	34 054
Комиссионные расходы		
комиссия за переводы	(3 169)	(4 951)
прочие комиссии	(47)	(34)
Итого комиссионных расходов	(3 216)	(4 985)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	18 293	29 069

15. Управление рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым и нефинансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом операционной деятельности Банка. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, по сравнению с 2017 годом не произошло существенных изменений в системе управления рисками.

Значительные концентрации рисков (кредитный риск и риск концентрации)

На 30 июня 2018 года общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, выданных десяти крупнейшим заемщикам (или группам связанных заемщиков) составила 1 177 850 тыс. руб. или 75,0% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности (31 декабря 2017 года: 1 076 555 тыс. руб. или 72,9%).

На 30 июня 2018 года общая сумма десяти крупнейших остатков средств вкладчиков (или групп связанных вкладчиков) составила 603 891 тыс. руб. или 49,4% от общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 года: 582 967 тыс. руб. или 46,3%).

Процентный риск

Банк подвержен влиянию колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его, либо в случае неожиданного изменения процентных ставок приводить к возникновению убытков. В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)				
	до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	317 759	107 687	43 979	86 210	243 107
Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	286 879	278 717	262 186	266 606	761 062
Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	30 880	(171 030)	(218 207)	(180 396)	(517 955)

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

15. Управление рисками (продолжение)

	31 декабря 2017 года				
	до 1 месяца	от 1 месяца до 3 месяцев	от 3 месяцев до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы, чувствительные к изменению процентных ставок	277 609	63 522	43 639	29 383	312 628
Пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	409 449	286 645	59 231	319 210	866 463
Разница между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок (ГЭП)	(131 840)	(223 123)	(15 592)	(289 827)	(553 835)

Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости (с учетом начисленных (наращенных) процентов) и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

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

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

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению рыночных процентных ставок, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года, полагая что не происходит асимметричных сдвигов кривых доходности, балансовая позиция постоянна, и не учитывая влияние, которое могут оказать эти изменения на справедливую стоимость финансовых инструментов, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11 776,25)	(11 776,25)	(15 778,92)	(15 778,92)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11 776,25	11 776,25	15 778,92	15 778,92

15. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск

Оценка валютного риска Банка осуществляется путем расчета уровня риска, расчета открытой валютной позиции, прогноза и контроля изменения курсов иностранных валют. В таблицах далее представлен общий анализ валютного риска на конец отчетных периодов:

30 июня 2018 года (неаудированные данные), тыс. ед. соответствующей (представленной) ин. валюты			
	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов
Совокупная балансовая и внебалансовая позиция	449,4982	30,4610	(1,2378)
31 декабря 2017 года, тыс. ед. соответствующей (представленной) ин. валюты			
	Доллар США	Евро	Фунт стерлингов
Совокупная балансовая и внебалансовая позиция	(395,9632)	(8,3727)	(0,7031)

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Центральным банком Российской Федерации, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюты и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты. Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

Риск ликвидности

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

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

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

Следующая таблица содержит обязательные нормативы ликвидности, рассчитанные по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	Нормативное значение	30 июня 2018 года (неаудирован- ные данные), %	31 декабря 2017 года, %
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Не менее 15%	113,02	77,19
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Не менее 50%	96,27	91,38
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Не более 120%	44,38	41,55

15. Управление рисками (продолжение)

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

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении (насколько это представляется возможным) достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации.

16. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2017 г.
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	176 434	176 434
Эмиссионный доход	2 527	2 527
Нераспределенная прибыль	(5 948)	(6 191)
Итого капитала 1-го уровня	173 013	172 770
Капитал 2-го уровня:		
Субординированные депозиты	331 000	331 000
Итого капитала 2-го уровня	331 000	331 000
Всего капитала	504 013	503 770
Активы, взвешенные с учетом риска	1 896 553	1 839 755
Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	9,1%	9,4%
Всего капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (норматив общей достаточности капитала)	26,6%	27,4%

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

16. Управление капиталом

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный с учетом рисков по методике, принятой в международной практике, в соответствии с положениями Базельского соглашения (в том числе с последующими изменениями и дополнениями) составил 26,6% и 27,4% соответственно.

17. Условные обязательства

Юридические вопросы

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

Налогообложение

Существенная часть деятельности Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

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

По состоянию на 30 июня 2018 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Обязательства кредитного характера

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

17. Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банка потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк также контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Выданные гарантии	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	47 403	16 202
Итого обязательств кредитного характера	47 403	16 202
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера	(2 280)	(1 093)
Итого обязательств кредитного характера	45 123	15 109

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

По состоянию на 30 июня 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 45 123 тыс. руб. (31 декабря 2017 года: 15 109 тыс. руб.).

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, которая может быть получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате обычной сделки между участниками активного рынка на дату оценки. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, классифицируемые как финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи учитываются в промежуточном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, рассчитанной на основе моделей оценок, в которых используются исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не наблюдаемые на рынке.

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) (мин. – макс. процентная ставка)	31 декабря 2017 года (мин. – макс. процентная ставка)
Кредиты и дебиторская задолженность:		
кредиты юридических лиц	5% - 22,5%	9% - 25%
кредиты индивидуальных предпринимателей	13,25% - 18%	13,25% - 18%
кредиты физических лиц	5,44% - 35%	5,17% - 35%

См. Примечание 6 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

	30 июня 2018 года (неаудированные данные) (мин. – макс. процентная ставка)	31 декабря 2017 года (мин. – макс. процентная ставка)
Средства клиентов:		
текущие (расчетные) счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0,5% - 2%	0,5% - 2%
срочные депозиты юридических лиц	3% - 6,5%	3% - 7,75%
счета (вклады) физических лиц	0,01% - 11,7%	0,01% - 11,7%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0,5% - 3,0%	0,5% - 6,0%

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

См. Примечания 10, 11 в отношении оценочной справедливой стоимости средств клиентов и выпущенных долговых ценных бумаг соответственно.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	(неаудированные данные)			
	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость (уровень 3)	Балансовая стоимость	Справедли- вая стоимость (уровень 3)
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости				
Денежные средства и их эквиваленты	361 770	361 770	308 211	308 211
наличные средства	67 562	67 562	55 393	55 393
остатки по счетам в Банке России	20 927	20 927	71 762	71 762
корреспондентские счета в банках	273 281	273 281	181 056	181 056
Средства в других банках	3 479	3 479	121 620	121 620
Кредиты и дебиторская задолженность	974 898	977 695	949 742	951 747
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 641	88 641	82 138	82 138
Итого финансовые активы	1 428 788	1 431 585	1 461 711	1 463 716
Финансовые обязательства, отраженные по амортизированной стоимости				
Средства других банков	1 781	1 781	9 091	9 091
Средства клиентов:	1 222 851	1 222 851	1 258 989	1 258 989
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	214 504	214 504	291 221	291 221
Срочные депозиты прочих юридических лиц	409 048	409 048	322 023	322 023
Текущие счета (до востребования) физических лиц	98 085	98 085	95 994	95 994
Срочные вклады физических лиц	501 214	501 214	549 751	549 751
Выпущенные долговые ценные бумаги	43 089	46 557	74 539	78 007
Прочие заемные средства	335 951	335 951	336 380	336 380
Итого финансовые обязательства	1 603 672	1 607 140	1 678 999	1 682 467

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости:

уровень 1 – котировки на активном рынке;

уровень 2 – метод оценки, использующий данные наблюдаемых данных;

уровень 3 – метод оценки, использующий значительный объем ненаблюдаемых данных.

Акционерное общество «Банк развития технологий и сбережений»
Примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

19. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Банк различает следующие категории связанных сторон:

- акционеры Банка;
- ключевой управленческий персонал, включая Наблюдательный Совет и Правление Банка;
- прочие связанные стороны.

Ниже приведены данные по операциям со связанными сторонами, сгруппированные по статьям отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, статьям доходов и расходов за шесть месяцев 2018 года:

30 июня 2018 года / за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Средства в других банках	-	-	215 971
Кредиты и дебиторская задолженность	-	9 152	-
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(745)	-
Обязательства			
Средства других банков	-	-	1 781
Средства клиентов	25	4 548	-
Условные обязательства			
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	1 052	-
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(101)	-

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

31 декабря 2017 года / 2017 год			
	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Кредиты и дебиторская задолженность	-	7 061	-
Резервы под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-	(1 049)	-

19. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Обязательства

Средства других банков	-	-	9 091
Средства клиентов	23	4 841	-

Условные обязательства

Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	1 383	-
Резерв по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	(106)	-

20. События после отчетной даты

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

Заместитель Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера



Петрова В.Ю.

Кожевников А.В.