

Общество с ограниченной ответственностью «ЖИВАГО БАНК»
(ООО «ЖИВАГО БАНК»)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность,
подготовленная в соответствии с МСФО,
за шесть месяцев по 30 июня 2018 г.**

Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах рублей)

1. Основная деятельность Банка

ООО «ЖИВАГО БАНК» (в течение отчетного периода назывался ООО «МКБ им. С. ЖИВАГО») - это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 2065, выданной Банком России.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации, а именно: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с ценными бумагами, проведение расчетов по операциям клиентов.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Россия, 390000, г. Рязань, ул. Почтовая, 64.

Филиалов Банк не имеет. По состоянию на 30 июня 2018 года у Банка 1 операционный офис в городе Москве, 2 дополнительных офиса и 1 операционную кассу вне кассового узла в городе Рязани.

Численность персонала Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составила 159 человек (31 декабря 2017 года: 169 человек).

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Свои операции Банк осуществляет на территории города Рязань. В настоящее время банковские услуги в городе осуществляют 3 региональных банка, отделение Сбербанка России, а также филиалы, представительства и кредитно-кассовые узлы крупных иногородних банков.

Вследствие того, что Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, он подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований.

Длительность и глубина рецессии во многом обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действием международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний и физических лиц, а также сокращением инвестиций и снижением потребления домохозяйств.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 62,7565 рублей за доллар США;
- ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25% годовых;

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса Банка.

3. Основы представления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применением Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении периодов, начинающихся с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». МСФО (IFRS) 9 заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Таким образом, сравнительная информация за 2017 год представлена в рамках МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной за 2018 год. Различия, возникшие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9 были признаны непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). МСФО (IFRS) 9 отменяет существующие категории по МСФО (IAS) 39: удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторскую задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

Оценка бизнес-модели

Согласно МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «исключительно выплаты основного долга и процентов» (SPPI-тест), классифицируются при первоначальном признании как активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССЧПУ). В соответствии с этим критерием по ССЧПУ отражаются долговые инструменты, которые не отвечают определению «простого кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенные опционы конверсии или «кредиты без права регресса». Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, в соответствии с которой эти инструменты управляются:

- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков», отражаются по амортизированной стоимости;
- инструменты, управляемые в целях «удержания для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи», отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССЧПСД);
- инструменты, управляемые на другой основе, включая торговые финансовые активы, отражаются по ССЧПУ.

Банк оценивает бизнес-модель, в которой финансовый актив удерживается на уровне портфеля, поскольку это наилучшим образом позволяет оценить то, как осуществляется управление бизнесом и как информация предоставляется руководству.

Оценка соответствия договорных денежных потоков условию исключительно выплат основной суммы и процентов.

Частью процесса классификации является оценка Банком контрактных условий финансовых активов для определения того, соответствуют ли они требованиям SPPI. Для целей этой оценки «основная сумма долга» определяется как справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег за кредитный риск в отношении непогашенной основной суммы в течение определенного периода времени, а также за прочие кредитные риски и затраты (например, риск ликвидности и административные расходы), а также маржу прибыли. При оценке того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы, Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает в себя оценку того, содержит ли финансовый актив какое-либо договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк анализирует:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму денежных потоков;
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками от оговоренных активов, например, финансовые активы без права регресса; и
- условия, которые вызывают изменения в возмещении за временную стоимость денег, например, периодический пересмотр ставок процентов.

У кредитов Банка, выданных физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Долевые финансовые активы должны классифицироваться при первоначальном признании как ССЧПУ, если не принято безотзывное решение для классификации инструмента как ССЧПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как ССЧПСД, все реализованные и нерезализованные прибыли и убытки, за исключением доходов от выплаты дивидендов, отражаются в прочем совокупном доходе без последующей реклассификации в прибыль или убыток. Классификация и оценка финансовых обязательств остались в значительной степени неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССЧПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от базового актива.

Оценка влияния

Банк завершил оценку бизнес-моделей и SPPI-тестирование:

- кредиты и дебиторскую задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IAS) 39, также будут оцениваться по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9;
- долговые ценные бумаги, которые классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39, могут оцениваться по МСФО (IFRS) 9 по амортизированной стоимости, ССЧПСД или ССЧПУ, в зависимости от конкретных обстоятельств.

Влияние данных изменений на финансовое положение Банка оценивается как незначительное.

(b) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 изменило учет Банком обесценения кредитов путем замены «подхода понесенных убытков» согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход «ожидаемых кредитных убытков» (ОКУ). С 1 января 2018 года Банк учитывает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и другим долговым финансовым активам, не отражаемым по ССЧПУ, вместе с неиспользованными кредитными линиями и контрактами финансовых гарантий, в этом разделе именуемыми вместе как «финансовые инструменты». Долевые инструменты не подлежат обесценению согласно МСФО (IFRS) 9. Резерв под ОКУ основан на кредитных убытках, которые, как ожидается, возникнут в течение срока жизни актива (ожидаемые кредитные убытки по сроку жизни или ОКУ по сроку жизни), если не произошло существенного увеличения кредитного риска с момента возникновения, и в этом случае резерв основан на ожидаемых убытках за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ - это часть ОКУ по сроку жизни, которая представляет ОКУ, которые являются результатом событий дефолта по финансовому инструменту, которые возможны в течение 12 месяцев после отчетной даты. Как ОКУ по сроку жизни, так и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

Банк оценивает, насколько кредитный риск финансового инструмента значительно увеличился с момента первоначального признания, учитывая изменение риска дефолта, имеющего место в течение оставшегося срока действия финансового инструмента в конце каждого отчетного периода. Банк делит все кредиты на 3 стадии, как описано ниже:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1): Когда у кредитов нет факторов, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска или наличие дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ в течение одного года.

- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2): Когда у кредитов есть факторы, которые указывают на значительное увеличение кредитного риска, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе ОКУ по сроку жизни.

- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3): Когда кредиты признаются обесцененными (дефолтными) на отчетную дату, Банк создает резерв на основе ОКУ с учетом всех возможных денежных потоков в результате различных сценариев с учетом наступления дефолта.

Для финансовых активов, для которых у Банка нет разумных ожиданий по возврату либо всей непогашенной суммы, либо ее доли, валовая балансовая стоимость финансового актива уменьшается. Это считается (частичным) прекращением признания финансового актива.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

ОКУ представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности кредитных убытков и оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых неполученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить), где ОКУ от включения неиспользованных кредитных линий оценивается с использованием фактора кредитной конверсии;

- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;

- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат контрагенту (бенефициару) для компенсации понесенного им убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает получить.

Финансовые активы, являющиеся кредитно-обесцененными, определяются МСФО (IFRS) 9 аналогично обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Определение дефолта

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в случаях когда имеется информация о том, что:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

или

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств Банка просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил установленный лимит, либо ему был установлен лимит, меньший, чем сумма текущей непогашенной задолженности.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие показатели:

- качественные;
- количественные: например, наличие просроченной задолженности; и
- на основе данных, самостоятельно разработанных внутри Банка и полученных из внешних источников (например, из реестра сведений о банкротстве).

Исходные данные при оценке возникновения события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Определение значительного увеличения кредитного риска

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 при определении того, имеет ли место значительное увеличение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации. Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля и включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9 Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена (с учетом порога существенности).

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы.

Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Модифицированные активы и обязательства

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение

условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае незначительной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Контрактные условия финансовых обязательств могут быть значительно изменены в случае изменения договорных условий приведенной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков, включая комиссионные платежи после получения комиссионного дохода, дисконтированные по первоначальной эффективной ставке, более чем на 10% от дисконтированной текущей стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальной финансовому обязательству.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

- PD на отчетную дату на основе измененных условий; с
- PD по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения и изменение сроков выплаты процентов.

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска.

После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме, эквивалентной 12-месячным ОКУ.

(с) Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

В следующих таблицах приведено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль (непокрытый убыток) по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект перехода от расчета понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на расчеты по ожидаемым кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9.

Сравнительный анализ изменения балансовой стоимости между МСФО 39 и МСФО 9 на 1 января 2018 года приведен ниже:

	Категория оценки по МСФО (IAS) 39	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма	Реклассификация	Изменение оценки (ОКУ)	Сумма
Кредиты и дебиторская	Займы и дебиторская	Амортизированная	1690626		(4 938)	1685688

задолженность	задолженность	стоимость				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			540 705	(540705)		0
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД (долговые)	0	540 705		540 705
Прочие обязательства			21 744		409	22 153

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонд переоценки и на нераспределенную прибыль приведено ниже:

Фонд переоценки ценных бумаг		
Исходящий остаток по МСФО 39 (31 декабря 2017 года)		8 068
Признание ОКУ по МСФО 9 для долговых финансовых активов, отражаемых по ССЧПСД		974
Пересчитанный входящий остаток Фонда переоценки по МСФО 9 (1 января 2018 года)		9 042
Нераспределенная прибыль		
Исходящий остаток по МСФО 39 (31 декабря 2017 года)		239 843
Признание ОКУ по МСФО 9, включая активы, отражаемые по ССЧПСД		(6 321)
Пересчитанный входящий остаток Нераспределенной прибыли по МСФО 9 (1 января 2018 года)		233 522
Итого изменение в капитале в связи с применением МСФО 9		(5 347)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва под обесценение кредитного портфеля по МСФО (IAS) 39 и резерва по условным обязательствам по МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	корректировка резерва при переходе на МСФО (IFRS) 9	ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Резерв под обесценение финансовых активов			
Кредиты и дебиторская задолженность	340 026	4 938	344 964
<i>в т.ч. кредиты юр лицам</i>	<i>84 199</i>	<i>5 855</i>	<i>90 054</i>
<i>в т.ч. кредиты физ лицам</i>	<i>116 451</i>	<i>(102)</i>	<i>116 349</i>
<i>в т.ч. кредиты ИП</i>	<i>7 479</i>	<i>(888)</i>	<i>6 591</i>
<i>в т.ч. дебиторская задолженность</i>	<i>131 897</i>	<i>73</i>	<i>131 970</i>
Средства в других банках	16 958	0	16 958
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	974	974

Итого резерв под обесценение финансовых активов	356 984	5 912	362 896
Резерв под обесценение финансовых обязательств			
Обязательства кредитного характера	5	409	414
Итого резерв под обесценение финансовых активов и обязательств кредитного характера	356 989	6 321	363 310

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». МСФО (IFRS) 15, выпущенный в мае 2014 года и измененный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель для учета доходов, возникающих в результате договоров с клиентами. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей вознаграждение, на которое предприятие рассчитывает получить право в обмен на передачу товаров или услуг клиенту. Однако стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Банка, включая процентный доход, прибыль/(убыток) по операциям с ценными бумагами, доходы от аренды, которые охватываются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». В результате, на большинство доходов Банка не повлияло принятие этого стандарта.

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

Суждения, выработанные соответствующим структурным подразделением в процессе применения учетной политики, оказывающие значительное влияние на суммы, признанные в финансовой отчетности и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в примечании 20.

Изменение в представлении финансовой отчетности.

Изменения в названиях статей в отчете о финансовом положении, отчете о прибылях и убытках, отчете о совокупном доходе, отчете об изменениях в собственном капитале, отчете о движении денежных средств обусловлены переходом на МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация и ее влияние на сравнительную информацию, представленную по состоянию на 31 декабря 2017 года, в отчете о финансовом положении, представлены ниже:

Название статьи в отчете о финансовом положении в отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Название статьи в отчете о финансовом положении в настоящей отчетности.	Суммы, отраженные за 31 декабря 2017 года
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	540 705
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8 068

Реклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, указанную в отчете о прибылях и убытках, приведены ниже:

Статья в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.	Суммы, отраженные ранее	Скорректированные данные
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под кредитные убытки	-	(8 319)
Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	(8 285)	-
Чистые процентные доходы после создания резерва по кредитным убыткам	-	108 472
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	108 506	-
Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резерва – оценочного обязательства некредитного характера	-	(450)
Изменение резерва – оценочного обязательства	(484)	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	72
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	72	-

Реклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, указанную в отчете о совокупном доходе, приведены ниже:

Статья в отчете о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.	Суммы, отраженные ранее	Скорректированные данные
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	4 454
Реализация фонда переоценки (при выбытии)	-	(72)
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 382	-

Реклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, указанную в отчете об изменениях в собственном капитале, приведены ниже:

Статья в отчете об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г.	Суммы, отраженные ранее в столбце «Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»	Суммы, отраженные в столбце «Фонд переоценки ценных бумаг»
Остаток за 31 декабря 2016 года	1 625	1 625
прочий совокупный доход	3 506	3 506
Остаток за 30 июня 2017 года	5 131	5 131

Реклассификация и ее влияние на сравнительную информацию за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, указанную в промежуточном отчете о движении денежных средств, приведены ниже:

Название статья в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г. в Промежуточной отчетности за шесть месяцев по 30 июня 2017 г.	Название статья в отчете о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017г. в настоящей отчетности	Суммы, отраженные в столбце «Фонд переоценки ценных бумаг»
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	Приобретение ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(124 560)
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62 238

4. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г.	30 декабря 2017 г.
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в коммерческих банках	144 952	37 239
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 761	103 833
Наличные средства	70 033	134 858
Депозиты в Банке России	0	545 226
Итого денежных средств и их эквивалентов	296 746	821 156

Из общего объема средств на корреспондентских счетах ограничения по использованию имеются:

- по неснижаемому остатку на корреспондентском счете в ПАО РОСБАНК для проведения расчетов по платежным картам - в сумме 3 765 тыс. руб. по состоянию за 30.06.2018 г. и в сумме 3 456 тыс. руб. по состоянию за 31.12.2017 г.

Указанные остатки не включаются в денежные средства и их эквиваленты и включаются в статью «Средства в других банках».

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов составила 296 746 тыс. руб. и 821 156 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 17.

5. Средства в других банках

	30 июня 2017 г.	30 декабря 2017 г.
Депозиты в Банке России	300 178	0
Средства в банках с отзыванной лицензией	16 958	16 958
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	6 862	4 718
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	3 765	3 456
Кредиты и депозиты в коммерческих банках	0	100 058
За вычетом резерва	(16 958)	(16 958)

Итого средств в других банках	310 805	108 232
--------------------------------------	----------------	----------------

Далее представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам по средствам в других банках в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 г.	0	0	16 958	16 958
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	0	0	16 958	16 958

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение по средствам в других банках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Кредиты и депозиты в других коммерческих банках	Средства в банках с отозванной лицензией	Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	Прочие размещенные средства в коммерческих банках
Резерв под обесценение средств в других банках за 31 декабря 2016 года	0	16 958	0	0
Резерв под обесценение средств в других банках за 30 июня 2017 года	0	16 958	0	0

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 310 805 тыс. руб. и 108 232 тыс. руб. соответственно. См. Примечание 17.

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Кредиты юридическим лицам	1 003 616	1 161 022
Кредиты физическим лицам	486 725	485 077
Кредиты индивидуальным предпринимателям	305 351	240 518
Дебиторская задолженность	166 537	144 035
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва	1 962 229	2 030 652
За вычетом резерва	(371 971)	(340 026)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1 590 258	1 690 626

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., в отчете о прибылях и убытках был отражен расход в сумме 405 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. расход в сумме 9 тыс. руб., связанный с предоставлением кредитов по ставкам ниже рыночных).

Далее представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

ООО «ЖИВАГО БАНК»

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность в соответствии с требованиями МСФО

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – торговая дебиторская задолженность, дебиторская задолженность по аренде	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 г.	6 885	7 833	329 645	601	344 964
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	193	0	(193)	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(449)	449	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок	(55)	(3 120)	3 175	0	0
Чистый расход от создания / (восстановления) резервов	1 025	2 399	23 394	189	27 007
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	7 599	7 561	356 021	790	371 971

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018г.	2 608	3 290	84 156	90 054
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(393)	393	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок	0	0	0	0
Чистый расход от создания / (восстановления) резервов	(307)	2 659	20 311	22 663

Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018г.	1 908	6 342	104 467	112 717
---	-------	-------	---------	---------

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты ИП				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018г.	0	392	6199	6 591
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок	0	(82)	82	0
Чистый расход от создания / (восстановления) резервов	0	(115)	(14)	(129)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018г.	0	195	6 267	6 462

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018г.	4 277	3 772	108 300	116 349
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	193	0	(193)	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	(56)	56	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок	(53)	(3 030)	3 083	0
Чистый расход от создания / (восстановления)	1 330	226	539	2 095

резервов				
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018г.	5 691	1 024	111 729	118 444

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – торговая дебиторская задолженность, дебиторская задолженность по аренде	Итого
дебиторская задолженность					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018г.	0	379	130 990	601	131 970
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок	(2)	(8)	10	0	0
Чистый расход от создания / (восстановления) резервов	2	(371)	2558	189	2 378
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018г.	0	0	133 558	790	134 348

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Кредиты ИП	Дебиторская задолженность
--	----------------------------------	---------------------------------	-------------------	----------------------------------

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	58 045	148 180	4 547	126 142
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	19 717	(13 255)	1 543	280
Задолженность, списанная как безнадежная за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.	(784)	(11 770)	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	76 978	123 155	6 090	126 422

Ниже представлен анализ распределения кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству, исходя из их оценки банком:

Анализ кредитного качества ссуд, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Банком:

- «Низкий кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства.

- «Средний кредитный риск» - активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства.

- «Высокий кредитный риск»- активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта.

- «Дефолтные активы» – активы, которые стали дефолтными.

- «Безнадежные активы» – дефолтные активы, по которым банк не рассчитывает вернуть ни начисленных (начисляемых) доходов (части доходов), ни основного долга (части основного долга).

кредиты и дебиторская задолженность	валовая балансовая стоимость на 1 июля 2018 г.	балансовая стоимость (до вычета резерва) на 1 января 2018г.
низкий кредитный риск	756 584	796 781
средний кредитный риск	694 955	781 619
высокий кредитный риск	112 565	99 013
дефолтные	48 051	68 837
безнадежные	350 074	284 402
ИТОГО	1 962 229	2 030 652

кредиты юридическим лицам	валовая балансовая стоимость на 1 июля 2018 г.	балансовая стоимость (до вычета резерва) на 1 января 2018г
низкий кредитный риск	263 309	338 092
средний кредитный риск	555 657	671 555
высокий кредитный риск	80 183	45 055
дефолтные	0	64 465
безнадежные	104 467	41 855

ИТОГО	1 003 616	1 161 022
-------	-----------	-----------

кредиты ИП	валовая балансовая стоимость на 1 июля 2018 г.	балансовая стоимость (до вычета резерва) на 1 января 2018г
низкий кредитный риск	183 476	171 690
средний кредитный риск	79 376	29 019
высокий кредитный риск	18 145	33 610
дефолтные	18 087	0
безнадежные	6 267	6 199
ИТОГО	305 351	240 518

кредиты физическим лицам	валовая балансовая стоимость на 1 июля 2018 г.	балансовая стоимость (до вычета резерва) на 1 января 2018г
низкий кредитный риск	278 139	276 563
средний кредитный риск	59 460	79 503
высокий кредитный риск	14 212	19 914
дефолтные	29 748	3 233
безнадежные	105 166	105 864
ИТОГО	486 725	485 077

дебиторская задолженность	валовая балансовая стоимость на 1 июля 2018 г.	балансовая стоимость (до вычета резерва) на 1 января 2018г.
низкий кредитный риск	31 660	10 436
средний кредитный риск	462	1 542
высокий кредитный риск	25	434
дефолтные	216	1 139
безнадежные	134 174	130 484
ИТОГО	166 537	144 035

Ниже представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

	30 июня 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
Торговля	563 385	29%	545 243	27%
Физические лица	522 153	27%	496 751	24%
Операции с недвижимостью	238 066	12%	281 136	14%
Строительство	143 005	7%	110 364	5%
Сельское хозяйство	124 050	6%	111 018	5%
Производство	109 189	6%	121 035	6%
Распределение электроэнергии, газа и воды	61 926	3%	162 206	8%
Транспорт	14 468	1%	14 769	1%
Добыча полезных ископаемых	14 339	1%	14 339	1%
Прочее	171 647	9%	173 791	9%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 962 229	100%	2 030 652	100%
Резерв	(371 971)		(340 026)	
Итого кредитов и дебиторской задолженности (за вычетом резерва)	1 590 258		1 690 626	

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк выдал 8 заемщикам кредиты в сумме свыше 44 396 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям и ИП, занимающимся торговлей, – 4 заемщикам на общую сумму 272 362 тыс. руб.,
- организациям и ИП, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, - 2 заемщикам на общую сумму 121 150 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся строительством, - 1 заемщику на общую сумму 80 601 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся распределением электроэнергии, газа и воды - 1 заемщику на общую сумму 61 678 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 535 791 тыс. руб. или 33,7% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 30 июня 2017 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 80 601 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк выдал 10 заемщикам кредиты в сумме свыше 47 128 тыс. руб. (более 10% от капитала Банка) на каждого заемщика:

- организациям и ИП, занимающимся торговлей, – 4 заемщикам на общую сумму 332 392 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся производством, - 2 заемщикам на общую сумму 162 206 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся операциями с недвижимым имуществом, - 2 заемщикам на общую сумму 146 482 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся сельским хозяйством, - 1 заемщику на общую сумму 70 543 тыс. руб.,
- организациям, занимающимся строительством, - 1 заемщику на общую сумму 60 404 тыс. руб.

Совокупная сумма этих кредитов составила 772 027 тыс. руб. или 45,7% от общей суммы кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2017 года максимальная совокупная сумма кредитных требований Банка на группу связанных заемщиков составила 85 986 тыс. руб.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам связанным сторонам представлена в Примечании 19.

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 1 595 021 тыс. руб. и 1 710 228 тыс. руб. соответственно. См. примечание 17.

7. Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Облигации юридических лиц	328 657	309 483
Российские государственные облигации	180 290	133 833
Облигации субъектов РФ	74 371	0
Облигации коммерческих банков РФ	61 108	97 389
Итого ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644 426	540 705

Далее представлен анализ изменений резерва под кредитные убытки по ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 г.	974	974
Изменение резервов под кредитные убытки в течение отчетного периода	(363)	(363)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г.	611	611

По состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, составила 644 426 тыс. руб. и 540 705 тыс. руб. соответственно. См. примечание 17.

8. Средства клиентов

	30 июня 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	732 864	834 141
срочные депозиты	91 179	137 613
средства на расчетных счетах	624 279	633 330
средства на счетах платежного агента, поставщика	14 541	57 074
средства на текущих счетах	1 758	4 022
средства в расчетах	795	1 572
средства на накопительных счетах	261	261
Прочее	51	269
Средства на счетах физических лиц, итого, из них:	1 965 514	2 132 029
срочные депозиты	1 838 134	1 990 264
средства на счетах пластиковых карт	70 660	79 986
депозиты «до востребования»	40 626	45 512
средства на текущих счетах	13 780	16 267
средства на счетах финансовых управляющих	2 314	0
Итого средств клиентов	2 698 378	2 966 170

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г., в отчете о прибылях и убытках был отражен доход в сумме 29 тыс. руб., связанный с привлечением депозитов юридических лиц по ставкам ниже рыночных.

За 30 июня 2018 года Банк имел 4 клиентов (за 30 декабря 2017 г. – 3 клиентов) с остатками средств свыше 30 000 тыс. руб. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 239 088 тыс. руб. (за 30 декабря 2017 г. – 237 252 тыс. руб.) или 8,9% (за 30 декабря 2017 г. – 8,0%) от общей суммы средств клиентов.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 30.06.2018 г., тыс. руб.	Сумма за 31.12.2017 г., тыс. руб.
1	Физические лица	1 965 514	2 132 029
2	Средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в т.ч.	732 864	834 141
2.1	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	222 441	251 928
2.2	Обрабатывающие производства	179 760	209 186
2.3	Транспорт и связь	20 256	95 178
2.4	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых	127 802	121 458

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 30.06.2018 г., тыс. руб.	Сумма за 31.12.2017 г., тыс. руб.
	изделий и предметов личного пользования		
2.5	Строительство	72 118	67 281
2.6	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	49 347	23 201
2.8	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	625	253
2.9	Прочие виды деятельности	60 515	65 656
	Итого средств клиентов	2 698 378	2 966 170

Средства клиентов не имеют обеспечения.

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 15. Банк привлекал средства у связанных сторон на рыночных условиях. Соответствующая информация об объемах привлеченных средств у связанных сторон представлена в Примечании 19.

По состоянию за 30 июня 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 2 728 456 тыс. руб. (31 декабря 2017 – 3 007 946 тыс. руб.). См. Примечание 17.

9. Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	121 808	161 791
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26 088	19 799
Кредиты и депозиты «овернайт» в других банках	3 910	9 229
Средства, размещенные в Банке России	15 926	5 261
Средства в других коммерческих банках	172	1 037
Корреспондентские счета в других банках	8	15
<i>Итого процентных доходов по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<i>167 912</i>	<i>197 132</i>
Итого процентных доходов	167 912	197 132
Процентные расходы		
Депозиты физических лиц	(63 942)	(77 724)
Депозиты юридических лиц	(2 848)	(1 453)
Текущие/расчётные счета	(313)	(934)
Прочие заемные средства	(116)	(230)
<i>Итого процентных расходов по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток</i>	<i>(67 219)</i>	<i>(80 341)</i>
Итого процентных расходов	(67 219)	(80 341)
Чистые процентные доходы	100 693	116 791

10. Чистый доход / (расход) от восстановления / (создания) резервов под кредитные убытки

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков в отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Прим.	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – торговая дебиторская задолженность, дебиторская задолженность по аренде	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность	6	1025	2399	23394	189	27 007
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(363)	0	0	0	(363)
Обязательства кредитного характера	16	(46)	21	0	0	(25)
Итого расходы по кредитным убыткам		616	2 420	23 394	189	26 619

11. Комиссионные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчётным операциям	15 008	13 593
Комиссия по кассовым операциям	5 755	9 014
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	2 743	2 669
Комиссия за инкассацию	879	2 767
Комиссия по услугам валютного контроля	393	317
Комиссии, связанные с системой Клиент-Банк	344	456
Комиссия по выданным гарантиям	0	187
Прочее	370	359
Итого комиссионных доходов	25 492	29 362
Комиссионные расходы		
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	(3 411)	(2 798)
Комиссия по расчётным операциям	(1 217)	(1 603)
Прочие	(107)	(147)
Итого комиссионных расходов	(4 735)	(4 548)
Чистый комиссионный доход	(20 757)	24 814

12. Прочие операционные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Доходы от операций по привлеченным депозитам	730	685
Доход от сдачи в аренду основных средств	540	430

Доход от оформления документов по приему платежей физических лиц	364	538
Доход от выбытия основных средств	138	0
Доход от выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	425
Прочее	783	288
Итого прочих операционных доходов	2 555	2 366

13. Административные и прочие операционные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Затраты на персонал	59 549	63 504
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	8 141	4 589
Охрана	4 987	5 642
Амортизация основных средств	4 268	3 682
Расходы по сопровождению операционного дня	3 978	3 248
Аренда	3 892	3 932
Страховые взносы в фонд страхования вкладов	3 211	5 009
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	2 215	2 245
Административные расходы	2 102	2 143
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	1 810	1 723
Материальные запасы	1 800	1 175
Расходы при уступке прав требования по кредитным договорам	981	0
Реклама и маркетинг	601	1 338
Расходы, относящиеся к долгосрочным активам, классифицируемым как «предназначенные для продажи»	13	112
Прочее	5 814	4 174
Итого административных и прочих операционных расходов	103 362	102 516

14. Дивиденды

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	15 000	7 800
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	15 000	7 793

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

15. Управление финансовыми рисками

Приоритетной целью функционирования системы управления банковскими рисками является обеспечение стабильности и устойчивого развития банка в рамках реализации стратегических задач, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на

основе минимизации подверженности рискам, которые способны оказать влияние на финансовые показатели банка.

Риск-аппетит банка (т.е. готовность к принятию риска) ограничен выполнением следующих условий:

- банк имеет достаточно высоколиквидных активов для своевременного выполнения всех обязательств банка;
- банк безусловно выполняет обязательные нормативы на ежедневной основе;
- нормативы достаточности капитала с учетом установленных минимально допустимых надбавок соблюдаются на отчетные квартальные даты;
- банк поддерживает величину открытых валютных позиций на ежедневной основе,
- отсутствуют запреты либо ограничения со стороны Банка России на проведение отдельных видов операций.

В рамках контроля риск-аппетита банка Советом Директоров установлены лимиты для следующих показателей:

- Значения обязательных нормативов, установленных Банком России для кредитных организаций;
- Величина открытой валютной позиции банка (ОВП);
- Параметры классификационной группы организации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У;
- Лимиты, установленные в рамках контроля целевого уровня капитала;
- Лимиты на совокупный объем кредитного, рыночного и операционного риска,
- Лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, контрагентами отдельного вида экономической деятельности.

Действующая в банке система управления рисками позволяет учитывать риски, как на этапе принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Банком предусмотрен комплекс взаимосвязанных мероприятий, направленных на предупреждение и/или минимизацию потенциального ущерба для банка в результате воздействия рисков, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности.

В организационной структуре выделено несколько уровней управления рисками:

- Совет директоров несет общую ответственность за организацию системы управления рисками, утверждает стратегию в области управления рисками и капиталом Банка, а также контроль за их реализацией.
- Правление и Председатель Правления утверждают процедуры по управлению рисками и капиталом, а также обеспечивают поддержание достаточности капитала на установленном уровне.
- служба управления рисками отвечает за управление кредитным, рыночным, процентным риском и риском ликвидности, разработку методологии, процедур и систем оценки и отчетности по агрегации и консолидации всех принимаемых банком рисков, а также интеграцию внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками во все бизнес-процессы банка;
- структурные подразделения банка, непосредственно осуществляющие операции, осуществляют оперативный контроль текущего уровня рисков при проведении операций.

Отчеты об уровне банковских рисков рассматриваются Правлением и утверждаются Советом директоров Банка не реже чем ежеквартально.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их

кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

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

Целью управления кредитным риском является повышение качества кредитного портфеля банка посредством комплексного анализа финансового состояния заемщиков, а также своевременного выявления негативных тенденций в деятельности заемщиков в целях минимизации кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется как по кредитному портфелю в целом, так и в отношении отдельно взятой ссуды. В целях управления кредитным риском банк осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга и залогового обеспечения по кредиту с применением дифференцированного подхода в зависимости от сферы деятельности заемщика, срока функционирования, системы налогообложения и пр. По корпоративным заемщикам также осуществляется контроль оборотов средств по счетам заемщика в банке, наличие претензий со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов, а также наличия иных негативных факторов, способных повлиять на своевременность погашения обязательств заемщика.

Оценка кредитного риска по кредитному портфелю в целом производится на основании балльно-весовой системы показателей качества кредитного портфеля и оценки системы управления кредитным риском, кроме того, Банком используются методы прогнозирования уровня кредитного риска, в т.ч. процедуры стресс - тестирования.

Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка в целом осуществляется путем создания резервов.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика (контрагента) или группы связанных заемщиков (контрагентов), лимиты по отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по отраслям экономики регулярно утверждаются банком. Мониторинг таких рисков осуществляется ежеквартально.

На непрерывной основе Банком проводится анализ и прогноз соблюдения отражающих уровень кредитного риска обязательных нормативов, установленных Банком России.

Валютный риск

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

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах.

Банк ежедневно осуществляет расчет и контроль величины открытой валютной позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом в целях контроля банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетные даты:

	За 30 июня 2018 г., тыс. руб.			За 31 декабря 2017 года, тыс. руб.		
	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция	денежные финансовые активы	денежные финансовые обязательства	чистая балансовая позиция
Рубли	2 830 425	2 665 166	165 259	3 129 364	2 918 464	210 900
Доллары США	18 270	18 721	(451)	39 485	39 234	251
Евро	13 738	14 491	(753)	13 713	13 495	218
Итого	2 862 433	2 698 378	164 055	3 182 562	2 971 193	211 369

Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить гашение кредитов, что в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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

	За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря 2017 года
	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.	Воздействие на прибыль или убыток и на собственные средства, тыс. руб.
Укрепление доллара США на 15%	(68)	38
Ослабление доллара США на 15%	68	(38)
Укрепление евро на 15%	(113)	33
Ослабление евро на 15%	113	(33)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и основано на анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок, мониторинге разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентной ставки, сценарном прогнозе изменения процентной маржи.

Для минимизации процентного риска при осуществлении операций кредитования и разработке программ привлечения средств от клиентов учитываются имеющиеся разрывы между активами и пассивами по срокам востребования и погашения, максимально сокращая образовавшиеся ГЭП разрывы.

В целях управления процентным риском банком осуществляется контроль соответствия фактических значений чистого процентного дохода и процентной маржи запланированным значениям в смете доходов и расходов. Для ограничения процентного риска банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность банка.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных

ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	Итого
30 июня 2018 года					
Итого финансовых активов	481 565	248 747	421 947	1 475 050	2 627 309
Итого финансовых обязательств	174 911	228 235	131 162	1 485 102	2 019 410
Чистый разрыв по процентным ставкам за 30 июня 2018 года	306 654	20 512	290 785	(10 052)	607 899
31 декабря 2017 года					
Итого финансовых активов	797 350	324 403	405 049	1 354 561	2 881 363
Итого финансовых обязательств	194 804	312 173	157 504	1 577 041	2 241 522
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2017 года	602 546	12 230	247 545	(222 480)	639 841

Если бы за 30 июня 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов ниже при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 3 819 тыс. руб. меньше (за 31 декабря 2017 года – на 6 489 тыс. руб. меньше).

Если бы за 30 июня 2018 года процентные ставки были на 100 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 3 819 тыс. руб. больше (за 31 декабря 2017 года – на 6 489 тыс. руб. больше).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств банка без потери стоимости активов и ухудшения финансового результата банка.

Система управления риском ликвидности призвана решать следующие задачи:

- своевременное выполнение обязательств и удовлетворение потребностей клиентов,
- формирование сбалансированного портфеля активов и пассивов при оптимальном соотношении доходности и риска,

- минимизаций потерь при вынужденной продаже активов.

Процедуры по управлению ликвидностью включают:

- определение факторов возникновения риска ликвидности,
- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности,

- определение порядка проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу - прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем высоколиквидных активов,

- определение порядка установления лимитов ликвидности и определение методов контроля за их соблюдением,

- процедуры ежедневного управления ликвидностью,

- анализ ликвидности активов и устойчивости пассивов,

- процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности.

В целях управления риском ликвидности банк имеет четкую систему распределения обязанностей и закрепления ответственности, а также систему доведения необходимой информации до ответственных лиц.

Основным инструментом оценки величины риска ликвидности является метод анализа разрывов ликвидности (GAR – анализ), в том числе сценарный анализ. Сценарный анализ ликвидности базируется на планировании ликвидности банка с учетом использования потенциальных вариантов развития событий: прогнозирование ликвидности в нормальной ситуации, так и стресс-тестирование ликвидности.

В целях слаженной и своевременной работы подразделений банка в периоды дефицита ликвидности в банке разработаны «Планы действий, направленные на обеспечение непрерывности деятельности в случае нарушения ликвидности» а также «Порядок действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденного дефицита ликвидности», в соответствии с которыми в банке запускаются все необходимые мероприятия, в том числе процедуры по мобилизации ликвидных активов, привлечения дополнительных ресурсов и другие мероприятия, направленные на выполнение требований к ликвидности банка.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Предельно допустимые значения нормативов, установленные за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком, соответствовали установленным критериям.

Ниже представлены значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	30.06.2017 г.	31.12.2017 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	181,1%	288,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	405,5%	377,2%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	28,2%	26%

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 30 июня 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства физических лиц	185 833	167 133	142 525	1 635 159	2 130 650
Средства корпоративных клиентов	668 299	65 775	522	-	734 596
Итого обязательств	854 132	232 908	143 047	1 635 159	2 865 246
Обязательства кредитного характера	135 481	-	-	-	135 481

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Итого
Обязательства					
Средства физических лиц	167 534	234 293	166 763	1 761 212	2 329 802
Средства корпоративных клиентов	757 103	77 212	-	-	834 315
Прочие заемные средства	46	5 091	-	-	5 137
Итого обязательств	924 683	316 596	166 763	1 761 212	3 169 254
Обязательства кредитного характера	370 816	-	-	-	370 816

16. Условные обязательства

Судебные разбирательства и условные обязательства некредитного характера

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы потенциально могут поступить иски в отношении Банка.

По состоянию за 30.06.2018 г. и за 31.12.2017 г. банк был вовлечен в ряд судебных разбирательств, связанных с заемщиками, в отношении которых в настоящее время осуществляется процедура банкротства. На сумму исков были созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера в размере 450 тыс. руб. за 30.06.2018 г. и в размере 2 195 тыс. руб. за 31.12.2017 г.

Ниже представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 195	4 604
Отчисления в резерв – оценочное обязательство (восстановление резерва – оценочного обязательства) некредитного характера в течение отчетного периода	(1 745)	450
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера за 30 июня отчетного года	450	5 054

По состоянию за 30.06.2018 г. банк вовлечен в ряд судебных разбирательств, связанных с контрагентами, в отношении которых в настоящее время осуществляется процедура банкротства. Общая сумма претензий конкурсных управляющих к банку по данным делам составляет 52 179 тыс. руб. Банк намерен решительно отстаивать свою позицию. Потенциальный убыток от удовлетворения судебных требований оценивается руководством как возможный, но не вероятный, поэтому резерв в отношении указанных требований не был отражен в отчетности. Указанные возможные обязательства отнесены к категории условных обязательств некредитного характера.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормальных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-

либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны 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 по операционной аренде

Ниже представлены минимальные суммы арендной платы к уплате по операционной аренде, не подлежащие отмене, поскольку Банк выступает в качестве арендатора:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Менее 1 года	5 380	3 327
От 1 года до 5 лет	225	255
Итого обязательств по операционной аренде	5 605	3 582

Обязательства кредитного характера

К обязательствам кредитного характера относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств и банковские гарантии.

Основной целью неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитных средств является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства кредитного характера Банка по состоянию за 30 июня 2018 года и 1 января 2018 года составили:

	30.06.2018 г.	01.01.2018 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитных средств	135 481	370 816
Выданные банковские гарантии	0	0
Резерв под кредитные убытки по обязательствам кредитного характера	(389)	(414)
Итого обязательств кредитного характера	135 092	370 402

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

Далее представлен анализ изменений резерва по кредитным убыткам под обязательства кредитного характера в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 г.	414	0	0	414
Перевод в 12-месячные кредитные убытки	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок жизни – необесцененные активы	0	0	0	0
Перевод в кредитные убытки за весь срок	0	0	0	0
Чистый расход от создания / (восстановления) резервов	(47)	22	0	(25)
Резерв под кредитные убытки за 30 июня 2018 г.	367	22	0	389

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.
Резерв под обязательства кредитного характера за 31 декабря 2016г	1
Отчисления в резерв под убытки (восстановление резерва) по обязательствам кредитного характера в течение отчетного периода	34
Резерв под обязательства кредитного характера за 30 июня 2017 г.	35

Заложенные активы

Часть облигаций из отраженных в отчете о финансовом положении в разделе «Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» балансовой стоимостью 85 772 тыс. руб. по состоянию за 31.12.2017 г. были заложены в Банке России, однако кредиты от Банка России не привлекались и эти облигации в любой момент могут быть выведены из под залога.

За 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года средства Банка, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций, составили 20 198 тыс. руб. и 21 843 тыс. руб. соответственно.

17. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Хотя при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство Банка использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок гашения. Оценочная справедливая стоимость зависит от валюты, срока гашения инструмента и кредитного риска контрагента. Данные о рыночных ставках берутся из информационных бюллетеней, рассылаемых ГУ Банка России по Рязанской области, а в случае их отсутствия – из других источников.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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 полного гашения. 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.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты и срока гашения инструмента контрагента.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 30 июня 2018 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	629 062	15 364	-	644 426	644 426
облигации юридических лиц	313 293	15 364	-	328 657	328 657
Российские государственные облигации	180 290	-	-	180 290	180 290
Облигации субъектов РФ	74 371	-	-	74 371	74 371
облигации коммерческих банков РФ	61 108	-	-	61 108	61 108

Ниже предоставлен анализ финансовых инструментов, отражаемых в отчетности по справедливой стоимости за 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в т.ч.	540 705	-	-	540 705	540 705

облигации юридических лиц	309 483	-	-	309 483	309 483
облигации коммерческих банков РФ	97 389	-	-	97 389	97 389
Российские государственные облигации	133 833	-	-	133 833	133 833

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

	30 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	балансовая стоимость	справедливая стоимость	балансовая стоимость	справедливая стоимость
Финансовые активы, отраженные по амортизированной стоимости:				
Денежные средства и их эквиваленты	296 746	296 746	821 156	821 156
Корреспондентские счета и межбанковские размещения «овернайт» в коммерческих банках	144 952	144 952	37 239	37 239
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	81 761	81 761	103 833	103 833
Наличные средства	70 033	70 033	134 858	134 858
Депозиты в Банке России	0	0	545 226	545 226
Средства в других банках	310 805	310 805	108 232	108 232
Депозиты в Банке России	300 178	300 178	0	0
Прочие размещенные средства в коммерческих банках	6 862	6 862	4 718	4 718
Корреспондентские счета в коммерческих банках с ограничением по использованию средств	3 765	3 765	3 456	3 456
Кредиты и депозиты в коммерческих банках	0	0	100 058	100 058
Кредиты и дебиторская задолженность	1 590 258	1 595 021	1 690 626	1 710 228
Кредиты юридическим лицам	890 899	892 838	1 076 823	1 094 146
Кредиты физическим лицам	298 889	298 856	368 626	370 895
Кредиты индивидуальным предпринимателям	368 281	371 138	233 039	233 049
Дебиторская задолженность	32 189	32 189	12 138	12 138
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	644 426	644 426	540 705	540 705
Облигации юридических лиц	328 657	328 657	309 483	309 483
Российские государственные облигации	180 290	180 290	133 833	133 833
Облигации субъектов РФ	74 371	74 371	0	0
Облигации коммерческих банков РФ	61 108	61 108	97 389	97 389
Средства клиентов	2 698 378	2 728 456	2 966 170	3 007 946
Срочные депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	91 179	91 176	137 613	137 609
Текущие/расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	641 685	641 685	696 528	696 528
Срочные депозиты физических лиц	1 838 134	1 868 215	1 990 264	2 032 044
Текущие счета /вклады до востребования физических лиц	127 380	127 380	141 765	141 765
Прочие заемные средства	0	0	5 023	5 037
Субординированные депозиты	0	0	5 023	5 037

18. События после отчетной даты

20 июля 2018 года ООО «ЖИВАГО БАНК» получил базовую лицензию № 2065 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

19. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), его ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем ключевого управленческого персонала или его ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. В течение отчетного периода большинство данных операций осуществлялось на условиях, значительно не отличающихся от рыночных. Большая часть кредитов, выданных связанным с банком сторонам, являются полностью обеспеченной. Ниже указаны остатки за 30 июня 2018 и за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2018 г.	31.12.2017 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, в т.ч.:	26 801	31 175
<i>юридических лиц</i>	20 117	28 268
<i>ключевого управленческого персонала</i>	2 973	2 907
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	3 711	0
Средства клиентов	43 051	21 377
Текущие/расчетные счета на отчетную дату всего, в т.ч.:	6 081	8 492
<i>юридических лиц</i>	2 926	5 269
<i>ключевого управленческого персонала</i>	2 030	2 502
<i>родственников ключевого управленческого персонала</i>	1 070	593
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	55	128
вклады физических лиц всего, в том числе:	36 970	12 885
<i>ключевого управленческого персонала</i>	35 426	11 460
<i>родственников ключевого управленческого персонала</i>	1 537	1 400
<i>иных лиц, оказывающих значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близких членов семьи</i>	7	25

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 год	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Процентный доход, в т.ч.:	1 860	3 702

<i>юридические лица</i>	1 729	3 565
<i>ключевой управленческий персонал</i>	130	137
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	1	0
Комиссионные доходы, в т.ч.:	176	138
<i>юридические лица</i>	144	84
<i>ключевой управленческий персонал</i>	8	28
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	20	22
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	4	4
Комиссионные расходы, в т.ч.:	(7)	(9)
<i>ключевой управленческий персонал</i>	(6)	(7)
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	(1)	(2)
Доходы (расходы) от операций с иностранной валютой, в т.ч.:	(174)	1
<i>ключевой управленческий персонал</i>	(150)	4
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	(24)	(3)
Процентный расход по привлеченным средствам, в т.ч.:	(659)	(1 207)
<i>юридических лиц</i>	(32)	0
<i>ключевого управленческого персонала</i>	(575)	(1 143)
<i>родственников ключевого управленческого персонала</i>	(52)	(64)
Операционные доходы, в т.ч.:	17	10
<i>юридическим лицам</i>	14	4
<i>ключевой управленческий персонал</i>	3	2
<i>родственники ключевого управленческого персонала</i>	0	4
Операционные расходы, в т.ч.:	(460)	(185)
<i>юридическим лицам</i>	(334)	(110)
<i>ключевой управленческий персонал</i>	(6)	(15)
<i>иные лица, оказывающие значительное влияние на деятельность кредитной организации, и их близкие члены семьи</i>	(120)	(60)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., сумма вознаграждения ключевому управленческому персоналу (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу отчетном периоде, изменение обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений с учетом страховых взносов и т.п.) составила 12 586 тыс. руб. (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. – 13 090 тыс. руб.).

20. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение последующих отчетных периодах. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. Суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в данной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение последующих отчетных периодах, включают:

Принцип непрерывно действующей организации

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

Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью 43 (Сорок три) листа

Заместитель генерального
директора ООО «Прио-Аудит»
по банковскому аудиту

А.Ю. Травкин
28 августа 2018 года

