

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

**Промежуточная сокращенная неконсолидированная
финансовая отчетность**

**за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года (не
аудировано)**

Содержание

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы представления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	11
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	11
6. Денежные средства и их эквиваленты	17
7. Средства в других банках	17
8. Кредиты и дебиторская задолженность	18
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20
11. Основные средства	20
12. Нематериальные активы	23
13. Прочие активы	24
14. Средства других банков	25
15. Средства клиентов	25
16. Прочие заемные средства	25
17. Прочие обязательства	26
18. Уставный капитал	26
19. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)	26
20. Процентные доходы и расходы	27
21. Комиссионные доходы и расходы	27
22. Прочие операционные доходы	28
23. Операционные расходы	28
24. Налог на прибыль	28
25. Дивиденды	29
26. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	29
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	30
28. Операции со связанными сторонами	32
29. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность	35
30. События после отчетной даты	35

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2017 г. (не аудировано)
(в тысячах рублей)

	Прим.	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	718 336	646 139
Обязательные резервы на счетах в Банке России		35 672	35 054
Средства в других банках	7	638 729	402 953
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 533 450	3 513 830
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	87 919	88 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10	20 179	20 191
Инвестиционная недвижимость		0	0
Основные средства	11	575 927	320 937
Нематериальные активы	12	10 495	11 892
Текущие требования по налогу на прибыль		3 383	11 422
Отложенный налоговый актив	24	0	2 281
Прочие активы	13	15 386	12 564
Итого активов		5 639 476	5 065 422
Обязательства			
Средства других банков	14	0	0
Средства клиентов	15	4 651 247	4 291 944
Выпущенные долговые ценные бумаги			0
Прочие заемные средства	16	232 005	237 454
Текущие обязательства по налогу на прибыль		0	49
Отложенное налоговое обязательство	24	16 332	15 899
Прочие обязательства	17	12 622	18 645
Итого обязательств		4 912 206	4 563 991
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	317 670	317 670
Прочие взносы участников		193 234	0
Фонд переоценки основных средств		91 112	91 112
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	19	125 254	92 649
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		727 270	501 431
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		5 639 476	5 065 422

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 29 » августа 2017 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано) (в тысячах рублей)

	Прим.	За полугодие, закончивше- ея 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончивше- ея 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Процентные доходы	20	311 295	300 518
Процентные расходы	20	(183 819)	(200 068)
Чистые процентные доходы		127 476	100 450
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	4 180	(6 047)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		131 656	94 403
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 445	3 268
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		577	(219)
Коммиссионные доходы	21	53 452	47 361
Коммиссионные расходы	21	(14 299)	(9 070)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	(240)	0
Изменение резерва под обесценение прочих активов	13	(663)	1 003
Прочие операционные доходы	22	3 089	3 781
Чистые доходы (расходы)		178 017	140 527
Расходы на содержание персонала		(57 570)	(55 776)
Операционные расходы	23	(71 219)	(51 934)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		49 228	32 817
(Расходы) возмещение по налогу на прибыль	24	(10 873)	10 867
Прибыль (убыток) за период		38 355	43 684
Выплаты из прибыли после налогообложения	25	0	0
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		38 355	43 684

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 29 » августа 2017 года



Ю.В. Тарасов

Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано) (в тысячах рублей)

Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках	38 355	43 684
Прочий совокупный доход		
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки основных средств	0	0
Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0
Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
Изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль	0	0
Совокупный доход (убыток) за период	38 355	43 684

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 29 » августа 2017 года



Ю.В. Тарасов

Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

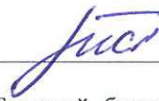
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано) (в тысячах рублей)

Примечание	Уставный капитал	Собственный капитал		Фонд переоценки основных средств	Итого собственный капитал (дефицит)
		Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников		
Остаток за 31 декабря 2015 года	317 670	(81 852)	149 063	86 474	471 355
Прибыль (убыток) за период		43 684			43 684
Прочий совокупный доход					
Увеличение уставного капитала					
Прочие взносы участников					
Дивиденды					
Остаток за 30 июня 2016 года	317 670	(38 168)	149 063	86 474	515 039
Остаток за 31 декабря 2016 года	317 670	(56 414)	149 063	91 112	501 431
Прибыль (убыток) за период		38 355			38 355
Прочий совокупный доход					
Увеличение уставного капитала					
Прочие взносы участников			193 234		193 234
Дивиденды		(5 750)			(5 750)
Остаток за 30 июня 2017 года	317 670	(23 809)	342 297	91 112	727 270

Председатель Правления
Зудин С.Ю.

Сызрань, Россия
« 29 » августа 2017 года




Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

**Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г.
(не аудировано) (в тысячах рублей)**

	Прим.	За полугодие, закончивше ся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончивше ся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	20	299 766	278 443
Проценты уплаченные	20	(189 403)	(207 065)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4 445	3 268
Комиссии полученные	21	54 033	46 814
Комиссии уплаченные	21	(14 967)	(9 318)
Прочие операционные доходы	22	3 102	3 351
Расходы на содержание персонала		(57 501)	(51 110)
Уплаченные операционные расходы	23	(68 384)	(46 249)
Уплаченный налог на прибыль	24	(978)	(1 743)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		30 113	16 391
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(618)	(918)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(232 231)	(152 926)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(6 831)	(232 036)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	13	(2 100)	(1 314)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	14	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	360 531	227 697
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	16	0	0
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	566	246
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		149 430	(142 860)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	0	0
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		0	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	11, 12	(68 354)	(766)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		0	1 346
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(68 354)	580
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	0
Выплаченные дивиденды	25	(5 750)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(5 750)	0
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(3 129)	(20 020)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		72 197	(162 300)

1. Основная деятельность Банка

Полное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование Банка: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16.06.1994.

Регистрационный номер: 2900.

Основными видами деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

По состоянию за 30 июня 2017 года сеть Банка включает в себя 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 31 банкомат. По состоянию на 31 декабря 2016 года сеть Банка состояла из 3-х Дополнительных офисов, 9-ти операционных касс вне кассового узла, 28-ми банкоматов. В декабре 2016 года Банк в целях оптимизации операционных затрат перевел филиал «Тольяттинский» в статус дополнительного офиса, а дополнительный офис филиала Тольяттинский - в операционную кассу.

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года доли в Уставном капитале Банка имели два участника: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25%.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации по-прежнему проявляет характерные особенности, присущие развивающимся странам. Среди них, в частности, неконвертируемость национальной валюты в большинстве стран, наличие валютного контроля, а также сравнительно высокая инфляция. Ситуация на финансовых и валютных рынках характеризуется неопределенностью и волатильностью.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. На экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции. Все эти факторы способствовали экономическому спаду в стране, который отразился в снижении уровня валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличенными спредами по торговым операциям. По оценкам некоторых рейтинговых агентств, кредитных рейтингов России опустился ниже инвестиционного уровня. Вследствие этого, осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой.

Эти и другие события могут оказать влияние на деятельность и финансовое положение Банка, последствия которого сложно прогнозировать.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в части формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем. В частности, налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы представления отчетности

Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», а также Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые являлись действующими на отчетную дату. Банк не применял при составлении настоящей отчетности стандарты МСФО и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с годовой неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую промежуточную сокращенную неконсолидированную финансовую отчетность были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Прочие критерии выбора принципов представления

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Банк не имеет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Руководство и учредители планируют и далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации как в корпоративном, так и в розничном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с удовлетворительным показателем достаточности капитала и что исходя из прошлого опыта, краткосрочные обязательства будут рефинансироваться в ходе обычной деятельности.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и ведет бухгалтерский учет (осуществляет учетные записи) в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает использование оценок и допущений, имеющих критическое значение. Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности существенные суждения руководства в отношении применения Банком учетной политики и основные источники неопределенности в оценках соответствовали суждениям и источникам, примененным в отношении годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления данных промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств.

Российский рубль является также валютой представления данных настоящей промежуточной

сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч рублей, если не указано иное.

Ниже приведены обменные курсы иностранной валюты на конец периода, которые были использованы Банком при составлении промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Руб./Доллар США	59,0855	60,6569
Руб./Евро	67,4993	63,8111

4. Принципы учетной политики

В настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Далее перечислены новые и пересмотренные стандарты МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно,

поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятия, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны будут применить этот метод на дату перехода на МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1,
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезаггегированы,
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности,
- Доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл 2012-2014 гг. Данные усовершенствования были выпущены 25 сентября 2014 года и вступают в силу 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации – договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос,

являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправку.

МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам – проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность – раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

• Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

• Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

• Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

• МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

• Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на баланс. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о свертке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплаты налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

В поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается; (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность

выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть

совершен только в случае изменения характера использования недвижимости, и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Несмотря на то, что указанные новые стандарты и поправки были впервые применены в 2016 году, они не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка как при составлении годовой неконсолидированной финансовой отчетности за 2016 год, так и при составлении промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года.

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Наличные средства	241 972	284 479
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	328 991	206 190
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	28 358	66 579
- других стран	115 994	85 817
Средства в расчетных системах	0	0
Прочие	3 021	3 074
Итого денежных средств и их эквивалентов	718 336	646 139
За вычетом средств с ограниченным правом использования	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	718 336	646 139

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в Raiffeisen Bank International AG были размещены денежные средства в общей сумме 115 994 тысячи рублей, что составляет 80,4% от всех средств, размещенных на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 16,1% от суммы денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (за 31 декабря 2016 года – 85 817 тысяч рублей, что составляет 56,3% и 13,3% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) были размещены денежные средства в общей сумме 15 175 тысяч рублей, что составляет 10,5% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 2,1% от суммы денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (за 31 декабря 2016 года – 10 692 тысячи рублей, что составляет 7,0% и 1,7% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК» были размещены денежные средства в общей сумме 10 744 тысячи рублей, что составляет 7,4% от всех средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах или 1,5% от суммы денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (за 31 декабря 2016 года – 28 271 тысяча рублей, что составляет 18,6% и 4,4% соответственно).

По состоянию за 30 июня 2017 года остатки на корсчете Банка в сумме 142 686 тысяч рублей представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (за 31 декабря 2016 г.: 140 213 тысяч рублей).

7. Средства в других банках

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Депозиты в Банке России	480 364	400 271
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	158 365	2 682
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средств в других банках	638 729	402 953

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года все средства в других Банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 638 729 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 402 953 тысячи рублей).

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	2 992 349	2 925 111
Кредитование субъектов малого предпринимательства	65 950	18 900
Кредиты государственным и муниципальным организациям	129 266	290 201
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	501 181	405 492
Ипотечные кредиты	97 762	105 699
Дебиторская задолженность	0	26 904
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(253 058)	(258 477)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 533 450	3 513 830

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потреб- ительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты государствен- ным и мун- ципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 г.	186 795	415	37 354	855	33 058	258 477
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	16 502	488	3 838	(121)	(24 887)	(4 180)
Списаны как безнадежные	0	0	(1 239)	0	0	(1 239)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 г.	203 297	903	39 953	734	8 171	253 058

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за полугодие, закончившееся 30 июня 2016 года:

	Корпора- тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предпри- нима- тельства	Потреб- ительские кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Кредиты государствен- ным и мун- ципальным организациям	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 г.	134 819	20 289	37 532	1 544	6 090	200 274
(Восстановление резерва)						
отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	29 755	(19 370)	(9 736)	5 279	119	6 047
Списаны как безнадежные	0	0	(730)	(5 930)	0	(6 660)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 г.	164 574	919	27 066	893	6 209	199 661

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	121 095	3,43	257 143	7,32
Предприятия промышленности	1 665 733	47,14	1 311 729	37,33
Предприятия торговли	459 659	13,01	584 452	16,63
Транспорт	66 153	1,87	47 918	1,36
Страхование	0	0	26 904	0,77
Финансы и инвестиции	54 736	1,55	89 828	2,56
Строительство	280 470	7,94	451 780	12,86
Сельское хозяйство	0	0	0	0
Частные лица	558 256	15,80	472 982	13,46
Прочие	327 348	9,26	271 094	7,71
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 533 450	100	3 513 830	100,00

За отчетную дату 30 июня 2017 года оценочная стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 533 450 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 3 513 830 тысяч рублей).

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк имел 17 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 123 602 тысячи рублей или 60,1% от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию за 31 декабря 2016 года Банк имел 25 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 457 456 тысяч рублей или 69,9 % от общей суммы кредитного портфеля).

Кредиты, выданные Банком, обеспечены залогом ценных бумаг, залогом недвижимости, прочего имущества, поручительствами юридических и физических лиц. Политикой Банка в части оценки стоимости обеспечения, принимаемого для снижения кредитного риска, предусматривается регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Поручительства и гарантии	2 019 963	2 315 340
Имущество	2 514 899	3 194 800
Ценные бумаги	158 680	123 304
Прочее	0	0
Итого	4 693 542	5 633 444

Несмотря на то, что обеспечение является фактором, уменьшающим кредитный риск, Банк рассчитывает размер кредита в соответствии с возможностью его погашения клиентом, а не посредством реализации обеспечения. В некоторых случаях, в зависимости от положения клиента и типа продукта, обеспечения может не быть.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Финансовые активы и прочее участие	88 807	88 807
Резервы на возможные потери	888	648
Итого финансовые активы и прочее участие	87 919	88 159

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	88 159

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями: ООО «Поволжский страховой альянс», ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский», ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины».

В отчетном периоде Банком не производилась переклассификация финансовых активов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в другие категории финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражается путем создания резервов на возможные потери.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в финансовые активы и прочее участие	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов за 31 декабря 2016 года	0	0	648	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	0	240	240
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные				
Резерв под обесценение финансовых активов за 30 июня 2017 года	0	0	888	888

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	20 179	20 191
Итого финансовых активов	20 179	20 191

Финансовые активы, удерживаемые до погашения включают ОФЗ, эмитируемые Минфином РФ выпуска 46018-АД. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 31 декабря 2016 года: с доходностью 6,5%).

Указанные ценные бумаги приобретены банком с целью использования их в качестве обеспечения по Генеральному кредитному договору на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

11. Основные средства

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

	Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года		298 623	169	22 145	320 937
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		350 773	256	88 934	439 963
Поступления		253 234	0	8 311	261 545
Выбытия		0	0	2 156	(2 156)
Переоценка		0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2017 года		604 007	256	95 089	699 352
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года		52 150	87	66 789	119 026
Амортизационные отчисления		2 841	4	3 708	6 553
Выбытия		0	0	2 154	2 154
Переоценка		0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2017 года		54 991	91	68 343	123 425
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года		549 016	165	26 746	575 927

Независимая оценка объектов недвижимости проведена по состоянию на 1 января 2017 года оценщиком ООО «УБА», ОГРН 1027402319801, член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО»: свидетельство № 1277, дата выдачи 30.09.2011 г. Оценщик Баева Е.В. член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков»: свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г.

В отчетном периоде 2017 года Банком приобретено нежилое здание и земельный участок, которые учтены в балансе по справедливой стоимости. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 апреля 2017 года оценщиком ООО «ПрофОценка», ИНН 6325064079, ОГРН 1146325002262. Оценщик Гребенщикова А.А., член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство 001483 от 15.10.2014 г. По отчету независимого оценщика рыночная стоимость земельного участка составила 66 тыс. руб., рыночная стоимость нежилого здания составила 55 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка имеются объекты недвижимости и земля, временно неиспользуемые Банком в основной деятельности, в сумме 198 168 тыс. руб. в т.ч.:

- земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, в сумме 34 875 тыс. руб.;
- недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, в сумме 163 293 тыс. руб.

Указанные объекты учитываются Банком по справедливой стоимости, которая определена независимыми оценщиками перед заключением договоров о переходе прав собственности.

Независимая оценка проведена по состоянию на 1 апреля 2017 года оценщиком ООО «ПрофОценка», ИНН 6325064079, ОГРН 1146325002262. Оценщик Гребенщикова А.А., член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство 001483 от 15.10.2014 г. По отчету независимого оценщика рыночная стоимость земельного участка составила 1 134 тыс. руб., рыночная стоимость нежилых зданий (3 объекта) составила 3 800 тыс. руб.

Независимая оценка проведена по состоянию на 22 июня 2017 года оценщиком Ильиной О.А., член Союза специалистов оценщиков «Федерация Специалистов Оценщиков», свидетельство 26 от 03.03.2017 г. Юридическое лицо, с которым оценщик заключил трудовой договор: ООО «Институт оценки и управления» ИНН 6315567980, ОГРН 103630046885. По отчету независимого оценщика рыночная стоимость двух земельных участков составила 33 741 тыс. руб., рыночная стоимость нежилых зданий и помещений (4 объекта) составила 159 493 тыс. руб.

Прочие основные средства учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость основных средств приближается к нулю, а возмещаемая стоимость основных средств несущественно отличается от их балансовой стоимости.

Ограничений прав собственности в отношении основных средств и объектов недвижимости Банк не имеет.

По состоянию за 30 июня 2017 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 25 736 тысяч рублей (по состоянию за 31 декабря 2016 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 23 053 тысячи рублей).

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за полугодие, закончившееся 30 июня 2016 года:

	Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		317 348	177	26 232	343 757
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		366 247	256	89 143	455 646
Поступления		0	0	368	368
Выбытия		(161)	0	(918)	(1 079)
Переоценка		0	0	0	0
Остаток 30 июня 2016 года		366 086	256	88 593	454 935
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года		48 899	79	62 911	111 889
Амортизационные отчисления	23	3 318	4	3 923	7 245
Выбытия		(41)	0	(917)	(958)
Переоценка		0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2016 года		52 176	83	65 917	118 176
Остаточная стоимость за 30 июня 2016 года		313 910	173	22 676	336 759

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за 2016 год:

	Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		317 348	177	26 232	343 757
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года		366 247	256	89 143	455 646
Поступления		0	0	4 069	4 069
Выбытия		(28 690)	0	(4 278)	(32 968)
Переоценка		13 216	0	0	13 216
Остаток на конец года		350 773	256	88 934	439 963
Накопленная амортизация и обесценение					

Примечание	Здания и земля	Улучшение арендованного имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Итого
Остаток на начало года	48 899	79	62 911	111 889
Амортизационные отчисления	6 350	8	7 952	14 310
Выбытия	(5 580)	0	(4 074)	(9 654)
Переоценка	2 481	0	0	2 481
Остаток на конец года	52 150	87	66 789	119 026
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	298 623	169	22 145	320 937

12. Нематериальные активы

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2016 года представлены ниже:

Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	11 892	12 713
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	31 507	31 169
Поступления	42	398
Выбытия	0	(60)
Остаток на конец отчетного периода	31 549	31 507
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на начало года	19 615	18 456
Амортизационные отчисления	1 439	614
Выбытия	0	(60)
Остаток на конец отчетного периода	21 054	19 010
Остаточная стоимость за конец отчетного периода	10 495	12 497

На отчетную дату нематериальные активы учтены по стоимости приобретения за вычетом расходов по амортизации. По мнению руководства Банка ликвидационная стоимость нематериальных активов приближается к нулю, а их возмещаемая стоимость несущественно отличается от их балансовой стоимости.

По состоянию за 30 июня 2017 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 14 930 тысяч рублей, по состоянию за 31 декабря 2016 года: 14 930 тысяч рублей.

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за 2016 год представлены ниже:

Примечание	Гудвил	Программное обеспечение	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года		12 713	12 713
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года		31 169	31 169
Поступления		398	398
Выбытия		60	60
Остаток на конец года		31 507	31 507
Накопленная амортизация и обесценение			
Остаток на начало года		18 456	18 456
Амортизационные отчисления	23	1 219	1 219
Выбытия		60	60
Остаток на конец года		19 615	19 615
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года		11 892	11 892

13. Прочие активы

Примечание	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы	2 370	2 012
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	1 100	1 024
Итого прочие финансовые активы	1 270	988
Прочие нефинансовые активы	16 298	13 449
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	2 182	1 873
Итого прочие нефинансовые активы	14 116	11 576
Итого прочих активов	15 386	12 564

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2016 года:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	2 897	3 711
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	663	(1 003)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(277)	(98)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	3 282	2 609

14. Средства других банков

По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не имеет средств, привлеченных от других банков.

15. Средства клиентов

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов привлечения:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие (расчетные) счета	1 650	7 240
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	228 990	173 077
- Срочные депозиты	25 522	23 251
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	208 295	158 157
- Срочные вклады	4 186 790	3 930 219
Итого средств клиентов	4 651 247	4 291 944

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. (За 31 декабря 2016 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала).

За отчетную дату 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 4 651 247 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов: 4 291 944 тысячи рублей).

16. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами (депозитами):

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субордини- рованного займа, тыс. руб. 30 июня 2017 г. (не аудировано)	Сумма субордини- рованного займа, тыс. руб. 31 декабря 2016 г.
ООО «Гарантия»	08.11.2001	10.01.2025	8,44%	57 937	60 657
ООО «СКТБ Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	8,00%	15 000	15 000
ООО «СКТБ Пластик»	25.01.2012	09.02.2024	12,00%	25 000	25 000
ООО «Регион Волга»	03.04.2006	28.05.2026	12,00%	30 000	30 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	12,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	12,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	27.11.2026	12,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	30.11.2016	30.11.2026	12,00%	25 000	25 000
Обязательства по выплате процентов	-	-	-	4 068	6 797
Итого				232 005	237 454

Субординированный займ ООО "Гарантия" привлечен в долларах США, разница в сумме 2 720 тысяч рублей за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года обусловлена изменением курса иностранной валюты к рублю. В феврале 2017 года на основании дополнительного соглашения с ООО «Гарантия» Банком произведена конвертация суммы субординированного займа в рубли.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение задолженности по субординированным инструментам производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

За отчетную дату 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 232 005 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих заемных средств составила 237 454 тысячи рублей).

17. Прочие обязательства

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства	280	1 066
Прочие нефинансовые обязательства	12 342	17 579
Итого прочих обязательств	12 622	18 645

18. Уставный капитал

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

30 июня 2017 г.				31 декабря 2016 г.		
	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции	Доли участников	Номинал	Сумма, скорректиро- ванная с учетом инфляции
Доли ООО	100%	265 000	317 670	100%	265 000	317 670
Итого уставный капитал		265 000	317 670		265 000	317 670

За отчетную дату 30 июня 2017 года Банк не имел долей ООО, выкупленных у участников.

19. Накопленный дефицит/(Нераспределенная прибыль)

Прибыль Банка, согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за отчетный период 2017 год составила 21 926 тысяч рублей (за сопоставимый период 2016 года: 29 376 тысяч рублей). За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. нераспределенная прибыль Банка по МСФО составила 38 355 тысяч рублей (за полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г.: 43 684 тысячи рублей).

20. Процентные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	275 124	276 685
Межбанковские кредиты	3 452	0
Корреспондентские счета в других банках	53	85
Депозиты в других банках	31 943	23 108
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	636	640
Прочие	87	0
Итого процентных доходов	311 295	300 518
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	0	0
Срочные депозиты юридических лиц	591	13 027
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства	12 260	6 785
Средства физических лиц	170 874	180 255
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета других банков	94	1
Итого процентных расходов	183 819	200 068
Чистые процентные доходы	127 476	100 450

21. Комиссионные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	34 012	27 732
Комиссия по кассовым операциям	4 152	3 874
Комиссия за инкассацию	1 248	1 604
Комиссия по выданным гарантиям	0	7
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	12 530	12 525
Прочие	1 510	1 619
Итого комиссионных доходов	53 452	47 361
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	13 500	8 901
Комиссия по кассовым операциям	80	27
Комиссия за инкассацию	0	0
Прочие	719	142
Итого комиссионных расходов	14 299	9 070
Чистый комиссионный доход	39 153	38 291

22. Прочие операционные доходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Доходы от сдачи имущества в аренду	374	152
Доходы от реализации имущества	0	1 293
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	1
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	13
По привлеченным депозитам физических лиц	2 501	2 117
Прочие доходы	214	205
Итого прочих операционных доходов	3 089	3 781

23. Операционные расходы

	Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Амортизация основных средств и НМА	11, 12	7 992	7 859
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		37 369	14 233
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		25 278	25 095
- страхование		5 347	3 883
- налоги, относимые на расходы		2 625	2 578
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		7 182	7 528
- реклама и представительские расходы		3 335	2 852
- служебные командировки и подготовка кадров		2 297	1 753
Штрафы, пени, неустойки		0	16
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		0	0
Другие расходы, в т.ч.:		580	4 731
- благотворительность и другие аналогичные расходы		40	4 432
Итого операционных расходов		71 219	51 934

24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	8 160	97
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	433	3 329
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Изменение налога по перенесенное на будущее убыткам, отраженного в балансе	2 280	(14 293)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	10 873	(10 867)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2016 г.: 20,0 %) за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по ставке 15,0 %.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств для целей финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы, имеющиеся за 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов.

25. Дивиденды

	30 июня 2017 г. По долям участия	31 декабря 2016 г. По долям участия
Дивиденды объявленные в отчетном периоде по итогам года, предшествующего отчетному	5 750	0
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	5 750	0
Дивиденды к выплате за конец отчетного периода	0	0
Дивиденды на долю по итогам года, предшествующего отчетному периоду	0,00217	-
Дивиденды на долю по итогам отчетного периода	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

26. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Судебные разбирательства. За отчетную дату 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налоговое законодательство. Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

Обязательства капитального характера. За 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, которые не находятся в сфере применения IFRS 4 «Договоры страхования» несут в себе такой же уровень кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов под определенную ставку в течение определенного периода отражаются как производные финансовые институты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составляли:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	250
Итого обязательств кредитного характера	0	250

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть утвержденных к выдаче кредитов, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен 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 обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

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

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк осуществил оценку финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян актив или урегулировано обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка на рынке цена финансового инструмента.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Поскольку экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках, рыночные котировки могут не отражать стоимость финансовых инструментов, которая могла бы быть определена на действующем активном рынке, на котором осуществляются операции между заинтересованными продавцами и покупателями.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассматривается 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 суждения.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости. На отчетную и сопоставимую даты Банк не располагает финансовыми инструментами, которые оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на конец отчетного периода 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 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.

Предполагаемой справедливой стоимостью денежных средств и их эквивалентов является их балансовая стоимость.

Анализ финансовых активов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	241 972	0	0	284 479	0	0
Средства в Центральном банке Российской Федерации	328 991	0	480 364	206 190	0	402 953
Средства в других банках	0	0	297 804	0	0	152 396
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	87 919	0	0	88 159
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	20 179	0	0	20 191
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 533 450	0	0	3 513 830
Прочие финансовые активы	0	0	1 270	0	0	988
Итого финансовых активов	570 963	0	4 420 986	490 669	0	4 178 517

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию. 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. По состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, практически не отличались от рыночных.

Анализ финансовых обязательств по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию за 30 июня 2017 года и за 31 декабря 2016 года представлен ниже:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0

	30 июня 2017 г. (не аудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3	Справед- ливая стоимость Уровень 1	Справед- ливая стоимость Уровень 2	Справед- ливая стоимость Уровень 3
Средства клиентов	0	0	4 651 247	0	0	4 291 944
Прочие заемные средства	0	0	232 005	0	0	237 454
Прочие финансовые обязательства	0	0	280	0	0	1 066
Итого финансовых обязательств	0	0	4 883 532	0	0	4 530 464

28. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах". При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	6 000	5 399	4 387	15 786
Контрактная процентная ставка (min/max), %	16/17	12/19	11/22	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	5	89	94
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	1 847	8 756	28 210	38 813
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/18,5	0,01/11	X
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за полугодие, закончившееся 30 июня 2017 года:

	Участники	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	506	632	6 484	7 622
Процентные расходы	0	402	737	1 139
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности, средств в других банках	0	5	(13 304)	(13 299)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	589	2 840	3 429
Комиссионные доходы	161	182	348	691
Комиссионные расходы	22	26	27	75
Изменение резерва по обязательствам	0	0	0	0

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
кредитного характера				
Прочие операционные доходы	0	0	6	6
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2017 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение полугодия, закончившегося 30 июня 2017 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	41	3 635	2 300	5 976
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	41	3 144	90 809	93 994

Далее указаны остатки за 30 июня 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	0	5 147	95 730	100 877
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0	12/19	11/22	X
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	0	11 595	11 595
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	769	5 660	43 506	49 935
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/11	0/18,5	0,01/11,65	X
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	X

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за полугодие, закончившееся 30 июня 2016 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	373	8 060	8 443
Процентные расходы	0	843	1 156	1 999
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности, средств в других банках	0	(6)	9 887	9 881
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	2	0	2
Комиссионные доходы	208	5	506	719

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Комиссионные расходы	0	0	0	0
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	4	4
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2016 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Гарантии, выпущенные Банком на конец отчетного периода	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение полугодия, закончившегося 30 июня 2016 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	0	1 243	3 178	4 421
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 321	1 384	2 705

Данные при подсчете по алгоритму «остаток на начало периода +/- обороты» могут не совпадать с данными «остаток на конец периода» не только из-за влияния курсовых разниц иностранных валют, но и по причине изменения в составе связанных сторон в течение отчетного периода.

Ниже представлена информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
Вознаграждения ключевому управленческому персоналу		
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	8 322	7 993
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	100

В состав основного управленческого персонала по состоянию за 30 июня 2017 года входит 16 человек, за 30 июня 2016 года: 16 человек. В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления Банка, члены Совета директоров, главный бухгалтер и его заместитель; руководители, заместители и главные бухгалтера дополнительных офисов (в отношении доп. офисов, где имеются такие должности).

В отчетном периоде 2017 года и в сопоставимом периоде 2016 года вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в указанные периоды не выплачивались. В 1-ом полугодии 2016

года была произведена выплата при увольнении одному работнику (управляющему дополнительным офисом) в сумме 100 тысяч рублей.

29. Влияние оценок и допущений на финансовую отчетность

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

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

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. Исходя из стратегии развития и бизнес плана на 2017 год ООО "Земский Банк" прогнозирует получение прибыли, в отношении которой можно будет использовать вычитаемые временные разницы. На основании вышеперечисленных доводов отложенный налоговый актив в сумме 6 446 тысяч рублей, относимый на финансовый результат, можно отразить в бухгалтерском учете по итогам первого полугодия 2017 года.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

30. События после отчетной даты

Существенным событием после отчетной даты является изменение условий договора субординированного займа, привлеченного Банком от ООО «Гарантия» в части замены конкретного срока возврата на «без указания срока возврата», что позволило отнести указанный финансовый инструмент в капитал второго уровня (Базель III).