

ООО "ЗЕМСКИЙ БАНК"

**Промежуточная сокращенная неконсолидированная
финансовая отчетность**

**за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года,
Заключение по результатам обзорной проверки**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств	8

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы представления отчетности	11
4. Основные принципы учетной политики	13
5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций	14
6. Денежные средства и их эквиваленты	15
7. Средства в других банках	15
8. Кредиты и дебиторская задолженность	16
9. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
11. Основные средства и активы в форме права пользования	23
12. Нематериальные активы	25
13. Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	26
14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27
15. Прочие активы	27
16. Средства клиентов	28
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	29
18. Прочие заемные средства	29
19. Прочие обязательства	30
20. Уставный капитал	30
21. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)	30
22. Процентные доходы и расходы	30
23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31
24. Комиссионные доходы и расходы	31
25. Прочие операционные доходы	32
26. Операционные расходы	32
27. Налог на прибыль	32
28. Прочие компоненты совокупного дохода	33
29. Дивиденды	34
30. Управление рисками	34
31. Управление капиталом	34
32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства	35
33. Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
34. Операции со связанными сторонами	40
35. Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу банка	42

№Б-51 от 29 августа 2019 года

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" (ОГРН 1156300000141, 446001, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, а также соответствующие сокращенные промежуточные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, а также примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Общества с ограниченной ответственностью "Земский банк" несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Ответственность аудитора заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой отчетности на основе проведенной обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности IAS 34 "Промежуточная финансовая отчетность".

Директор ООО "Листик и Партнеры"



Лукьянов Д.А.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
ОГРН 1027402317920
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606060856

29 августа 2019 года

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г.

(в тысячах рублей)

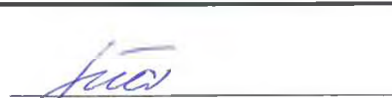
	Прим.	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	657 780	699 302
Обязательные резервы на счетах в Банке России		38 509	37 775
Средства в других банках	7	1 361 454	1 057 930
Кредиты и дебиторская задолженность	8	3 613 834	3 576 633
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	19	64 159
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	20 482	20 159
Инвестиционная недвижимость			
Основные средства и активы в форме права пользования	11	274 054	355 051
Нематериальные активы	12	8 202	8 571
Недвижимость (и земля), временно неиспользуемая в основной деятельности	13	340 481	355 021
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	15 612	15 611
Текущие требования по налогу на прибыль		11 741	10 449
Отложенный налоговый актив		0	0
Прочие активы	15	49 016	12 820
Итого активов		6 391 184	6 213 481
Обязательства			
Средства других банков		0	0
Средства клиентов	16	5 259 190	5 067 247
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	0	0
Прочие заемные средства	18	330 122	332 803
Текущие обязательства по налогу на прибыль		49	49
Отложенное налоговое обязательство	27	10 805	15 712
Прочие обязательства	19	35 393	22 893
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	32	2 475	1 802
Итого обязательств		5 638 034	5 440 506
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	20	317 670	317 670
Прочие взносы участников		193 234	193 234
Фонд переоценки основных средств		80 074	96 443
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	21	162 172	165 628
Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)		753 150	772 975
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		6 391 184	6 213 481



Первый заместитель Председателя Правления
Сорокина И.В.

Сызрань, Россия
«29» августа 2019 года





Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г.

(в тысячах рублей)

	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22	303 299	290 033
Процентные расходы	22	(177 108)	(170 695)
Чистые процентные доходы		126 191	119 338
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	7,8	18 294	(88 790)
Чистые процентные доходы после создания резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средств в других банках		144 485	30 548
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23	648	411
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 844	6 298
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(1 695)	70
Комиссионные доходы	24	46 589	54 716
Комиссионные расходы	24	(23 239)	(18 656)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам и прочим финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	0
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим активам	15	(5 507)	(72)
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям	32	(673)	(1 095)
Прочие операционные доходы	25	18 707	5 887
Чистые доходы (расходы)		186 159	78 107
Расходы на содержание персонала		(81 231)	(62 435)
Операционные расходы	26	(104 203)	(66 903)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		725	(51 231)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27	4 181	(11 783)
Прибыль (убыток) за период		(3 456)	(39 448)
Выплаты из прибыли после налогообложения		0	0
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(3 456)	(39 448)



Первый заместитель Председателя Правления
Сорокина И.В.

Сызрань, Россия
«29» августа 2019 года





Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о совокупном доходе за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г.
(в тысячах рублей)

	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Прибыль (убыток) за период, признанный в отчете о прибылях и убытках		(3 456)	(39 448)
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств	28	(20 461)	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	28	4 092	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(16 369)	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		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		(19 825)	(39 448)


Первый заместитель Председателя Правления
Сорокина И.В.

Сызрань, Россия
«29» августа 2019 года




Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г.

(в тысячах рублей)

Примечание	Собственный капитал				Итого собственный капитал (дефицит)
	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Прочие взносы участников	Фонд переоценки основных средств	
Остаток на 31 декабря 2017 года	317 670	(23 981)	342 297	96 279	732 266
Эффект от применения IFRS9 (не аудировано)	0	23 451	0	0	23 451
Пересчитанный (входящий) остаток по IFRS9 на 31 декабря 2017 года (не аудировано)	317 670	(530)	342 297	96 279	755 717
Прибыль (убыток) за период	0	(39 448)	0	0	(39 448)
Прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	(11 494)	0	0	(11 494)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	317 670	(51 471)	342 297	96 279	704 775
Остаток за 31 декабря 2018 года	317 670	16 565	342 297	96 443	772 975
Прибыль (убыток) за период	0	(3 456)	0	0	(3 456)
Прочий совокупный доход	0	0	0	(16 369)	(16 369)
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	0	0
Дивиденды	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2019 года (не аудировано)	317 670	13 109	342 297	80 074	753 150



Первый заместитель Председателя Правления
Сорокина И.В.





Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

Сызрань, Россия
«29» августа 2019 года

ООО «Земский банк»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г.
(в тысячах рублей)

	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	22	301 116	291 159
Проценты уплаченные	22	(180 417)	(175 748)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6 844	6 298
Комиссии полученные	24	46 483	54 513
Комиссии уплаченные	24	(31 280)	(19 420)
Прочие операционные доходы	25	10 798	5 883
Расходы на содержание персонала		(72 432)	(60 809)
Уплаченные операционные расходы	26	(65 133)	(64 363)
Расход (возмещение) по налогам	27	(7 881)	(8 551)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах (Прирост) снижение операционных активов и обязательств		8 098	28 962
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(734)	130
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(19)	0
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	(303 358)	(400 569)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	(17 133)	259 892
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	15	24 534	8 870
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	16	204 408	111 748
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам (субординированным займам)	18	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим долговым обязательствам	17	0	(26 200)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	19	(820)	2 961
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(85 024)	(14 206)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	0	24 000
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	11-13	(4 808)	(27 187)
Выручка от реализации основных средств и инвестиционной недвижимости		60 083	211
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		55 275	(2 976)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0
Прочие взносы участников		0	0
Выплаченные дивиденды	29	0	(11 494)
Общий денежный отток по обязательствам по аренде		(1 122)	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(1 122)	(11 494)

	Прим.	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(10 652)	13 852
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(41 523)	(14 824)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		699 303	803 267
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6	657 780	788 443



Первый заместитель Председатель Правления
Сорокина И.В.

Сызрань, Россия
«29» августа 2019 года




Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.

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 на 30 июня 2019 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительные офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 37 банкоматов.

Сведения об учредителях (участниках) ООО "Земский банк":

Но- мер п/п	ФИО учредителя (участника)	ИНН учредителя (участника)	30 июня 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
			Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Оплачено долей, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1	Симонов Владимир Федорович	632501417387	198 750	75,0	198 750	75,0
2	Кучай Владимир Николаевич	632102340238	13 780	5,2	13 780	5,2
3	Чамбаев Арастан Жаналларович	631800063624	26 235	9,9	26 235	9,9
4	Федотов Олег Александрович	632510335412	26 235	9,9	26 235	9,9
ИТОГО			265 000	100,0	265 000	100,0

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

Для целей ожидаемых кредитных убытков банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при составлении своей оценки возможных результатов. Поскольку экономические прогнозы неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых.

За 1-ое полугодие 2019 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69,4706 рублей за доллар США до 63,0756 рублей за доллар США;
- официальный курс Евро, устанавливаемый Банком России, снизился с 79,4605 рублей за Евро до 71,8179 рублей за Евро;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% годовых до 7,5% годовых;

3. Основы представления отчетности

3.1. Заявление о соответствии

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность Банка за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г., подготовлена в соответствии с 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 на отчетную дату.

Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г., представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной финансовой отчетности совместно с неконсолидированной финансовой отчетностью Банка за 2018 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 отчетный период.

При составлении промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности Банка за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года сравнительные данные за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года были скорректированы для приведения в соответствие с результатами отчетного периода. Дополнительные корректировки за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, связаны со списанием начисленных процентных доходов и восстановлением соответствующих им резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, классифицированным в 3-ю стадию ОКУ. Корректировки не оказали влияние на финансовый результат (прибыль), поскольку резерв по обесцененным активам был создан в размере 100%.

Изменения претерпели следующие статьи Промежуточного отчета о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года:

Статьи Промежуточного отчета о прибылях и убытках за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	До изменения	Величина изменения	После изменения
Процентные доходы	289 714	319	290 033
Чистые процентные доходы	119 019	319	119 338
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	(88 471)	(319)	(88 790)

В целях представления более полной и уместной информации сопоставимые данные в примечаниях к настоящей отчетности были пересчитаны с учетом внесенных корректировок.

3.2. Прочие критерии выбора принципов представления

Настоящая промежуточная сокращенная неконсолидированная финансовая отчетность Банка за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г., 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 бухгалтерской отчетности методом трансформации с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

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 2018 год, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года.

Новые учетные положения, применяемые Банком с 1 января 2019 года, описаны ниже.

Новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 "Аренда" с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации. МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 "Аренда", Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды", Разъяснение ПКР (SIC) 15 "Операционная аренда – стимулы" и Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды".

Таким образом, сравнительная информация за 2018 год и за первое полугодие 2018 года представлена в соответствии с предыдущей учетной политикой, описанной в неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, и не сопоставима с информацией, представленной в данной промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой отчетности за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года.

Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;

- оценил непосредственно перед датой первоначального применения, являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы";
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

3.3. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО, помимо учетных оценок, предусматривает использование суждений и допущений, имеющих критическое значение. Суждения и допущения принимаются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Кроме того, от руководства Банка требуется использование субъективных суждений при применении учетной политики Банка. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. При подготовке настоящей 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 неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 2018 год, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство Банка не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

3.4. Функциональная валюта и валюта представления данных 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 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 неконсолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Руб./Доллар США	63,0756	69,4706
Руб./Евро	71,8179	79,4605

4. Основные принципы учетной политики

Банком внесены изменения в Учетную политику по МСФО на 2019 год в части применения требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS)16 «Аренда», вступившего в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты.

Операции по аренде Банка и порядок их отражения

Банк арендует офисные помещения. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными. До 1 января 2019 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, на договоры операционной аренды и договоры финансовой аренды.

Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи.

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока

действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды.

После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды.

После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

5. Применение новых или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Далее перечислены новые поправки к стандартам МСФО, которые стали применимы к деятельности Банка с 1 января 2019 года, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка (где уместно). Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

Применение новых поправок к стандартам МСФО не оказало существенного влияния на Банк.

Влияние на показатели промежуточной сокращенной неконсолидированной финансовой информации в связи с реализацией требований международного стандарта МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Банк признал обязательства по аренде в размере 6 610 тыс. рублей в составе статьи "Прочие обязательства" и активы в форме права пользования в размере 6 610 тыс. рублей в составе статьи "Основные средства и активы в форме права пользования".

Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются по строке "Процентные расходы" в Отчете о прибылях и убытках и Отчете о совокупном доходе, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке "Административные и прочие операционные расходы" в Отчете о прибылях и убытках и Отчете о совокупном доходе.

Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе "Денежные средства от финансовой деятельности" в Отчете о движении денежных средств. При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 7,78%.

(неаудированные данные)

1 января 2019 г.

Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года

8 437

Исключения практического характера для признания в отношении:

- краткосрочной аренды	(345)
- аренды активов с низкой стоимостью	(191)

Обязательства по будущим арендным платежам, раскрытые в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года без учета исключенных для признания	7 901
---	--------------

Эффект от применения дисконтирования	(1 291)
--------------------------------------	---------

Обязательства по аренде, дисконтированные с использованием ставки, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	6 610
---	--------------

6. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Наличные средства	344 689	398 866
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	190 851	209 161
Корреспондентские счета и депозиты в банках:		
- Российской Федерации	19 883	35 675
- других стран	92 301	45 571
Средства в расчетных системах	0	0
Прочие	10 056	10 029
Итого денежных средств и их эквивалентов	657 780	699 302
За вычетом средств с ограниченным правом использования	657 780	699 302
Итого денежных средств и их эквивалентов	657 780	699 302

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2019 года на корреспондентских счетах, открытых в Raiffeisen Bank International AG были размещены денежные средства в общей сумме 92 301 тыс. руб. (рублевый эквивалент), что составляет 82,3% от средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, или 14,0% от суммы всех денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (на 31 декабря 2018 года – 45 571 тыс. руб., что составляет 56,1% и 6,5% соответственно).

По состоянию на конец отчетного периода 30 июня 2019 года на корреспондентских счетах, открытых в РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО), были размещены денежные средства в общей сумме 19 883 тыс. руб., что составляет 17,7% от средств на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, или 3,0% от суммы всех денежных средств и их эквивалентов на отчетную дату (на 31 декабря 2018 года – 35 675 тыс. руб., что составляет 43,9% и 5,1% соответственно).

По состоянию на 30 июня 2019 года остатки на корсчете Банка в сумме 154 034 тыс. руб. представляют собой усредненную часть обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 31 декабря 2018 г.: 151 100 тыс. руб.).

7. Средства в других банках

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Депозиты в Банке России	1 351 033	900 867
Вексель учтенный	0	146 567
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	10 421	10 496
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого средств в других банках	1 361 454	1 057 930

Прочие средства в других Банках по состоянию на отчетную и сопоставимую даты являлись текущими и не обесцененными, резервы под ожидаемые кредитные убытки в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Средства в других банках не имеют обеспечения.

Ниже представлен анализ изменений резерва под ожидаемые кредитные убытки (резерва под обесценение) средств в других банках за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	0	1 626
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода	0	36
Списаны как безнадежные	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	0	1 662

8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие категории:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 613 834	3 576 633
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	3 613 834	3 576 633

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают себя следующие классы:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Корпоративные кредиты	2 867 062	3 034 400
Кредитование субъектов малого предпринимательства	139 505	89 137
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	478 907	514 359
Ипотечные кредиты	333 167	169 782
Дебиторская задолженность	0	0
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	3 818 641	3 807 678
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(204 807)	(231 045)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	3 613 834	3 576 633

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	9 389	25 165	174 079	0	208 633
Переводы в стадию 1	599	(2 415)	0	0	(1 816)
Переводы в стадию 2	(456)	860	0	0	404
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 536	(10 091)	(25 996)	0	(34 551)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	(6 984)	0	(6 984)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	11 068	13 519	141 099	0	165 686

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	899	2 366	1 523	0	4 788
Переводы в стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в стадию 2	(25)	349	0	0	324
Переводы в стадию 3	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	158	(785)	(143)	0	(770)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	1 032	1 930	1 380	0	4 342

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	2 264	0	15 360	0	17 624
Переводы в стадию 1	18 439	0	817	0	19 256
Переводы в стадию 2	0	29	0	0	29
Переводы в стадию 3	(18)	0	(291)	0	(309)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	64	0	(925)	0	(861)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	(960)	0	(960)
Прочие движения	0	0	0	0	0

<i>Неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	20 749	29	14 001	0	34 779

В таблице ниже раскрывается движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости, за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года.

<i>Неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты корпоративным клиентам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	9 341	68 792	121 980	0	200 113
Переводы в стадию 1	1 000	(2 314)	0	0	(1 314)
Переводы в стадию 2	(869)	2 395	0	0	1 526
Переводы в стадию 3	0	(12 314)	120 344	0	108 030
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(3 014)	(17 546)	(2 891)	0	(23 451)
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	6 458	39 013	239 433	0	284 904

<i>Неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты субъектам малого бизнеса					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	628	429	0	1057
Переводы в стадию 1	23	(10)	0	0	13
Переводы в стадию 2	0			0	0
Переводы в стадию 3	0	(5)	1 258	0	1 253
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	0	503	(5)	0	498
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	23	1 116	1 682	0	2 821

<i>Неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	4 387	848	24 443	0	29 678
Переводы в стадию 1	1 614	(319)	304	0	1 599
Переводы в стадию 2	8	(10)	362	0	360
Переводы в стадию 3	(8)	(111)	(761)	0	(880)
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	1 247	(4)	(122)	0	1 121
Кредиты и дебиторская задолженность клиентов, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	7 248	404	24 226	0	31 878

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)		31 декабря 2018 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Муниципальные образования и другие государственные органы	2 091	0,06	136 911	3,83
Предприятия промышленности	1 642 860	45,46	1 287 770	36,00
Предприятия торговли	504 049	13,95	553 374	15,47
Транспорт	9 914	0,27	26 380	0,74
Страхование	0	0,00	0	0,00
Финансы и инвестиции	61 476	1,70	137 973	3,86
Строительство	247 828	6,86	189 625	5,30
Сельское хозяйство	4 769	0,13	4 981	0,14
Частные лица	777 295	21,51	666 517	18,64
Прочие	363 552	10,06	573 102	16,02
Итого кредитов и дебиторской задолженности (общая сумма)	3 613 834	100,00	3 576 633	100,00

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имел 16 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и/или превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 318 967 тысяч рублей или 64,2% от общей суммы кредитного портфеля (по состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 18 заемщиков с общей суммой, выданной каждому заемщику кредитов, равной и/или превышающей 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составила 2 500 514 тысяч рублей или 69,9% от общей суммы кредитного портфеля).

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	1 854 086	0	845 794	0	43 332	0	0	2 743 212
Просроченные 1-30 дней	2 995	0	0	0	0	0	0	2 995
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	437	0	0	437
Просроченные	0	0	0	0	0	0	0	0

ООО "Земский банк"

Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2019 г. по 30 июня 2019 г.

(в тысячах рублей)

Неаудированные данные	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобре- тенные кредитно- обеспе- ненные кредиты	Итого
	на индиви- дуальной основе	на груп- повой основе	на индиви- дуальной основе	на груп- повой основе	на индиви- дуальной основе	на груп- повой основе		
91-180 дней								
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	120 418	0	0	120 418
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 857 081	0	845 794	0	164 187	0	0	2 867 062
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	80 801	0	57 324	0	0	0	0	138 125
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	1 380	0	0	1 380
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	80 801	0	57 324	0	1 380	0	0	139 505
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	554 391	242 738	0	0	0	0	0	797 129
Просроченные 1-30 дней	90	95	0	0	0	0	0	185
Просроченные 31-90 дней	0	0	231	528	0	0	0	759
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	741	0	0	741
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	13 260	0	0	13 260
Итого кредиты физическим лицам	554 481	242 833	231	528	14 001	0	0	812 074
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	2 492 363	242 833	903 349	528	179 568	0	0	3 818 641
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	32 164	685	15 477	1	156 480	0	0	204 807
Итого кредитов и дебиторской задолженности клиентов	2 460 199	242 148	887 872	527	23 088	0	0	3 613 834

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности клиентов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобре-	Итого
--	----------	----------	----------	----------	-------

ООО "Земский банк"

Примечания к финансовой отчетности – период с 1 января 2019 г. по 30 июня 2019 г.

(в тысячах рублей)

	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	на индиви- дуальной основе	на группо- вой основе	тенные кредитно- обеспе- ненные кредиты	
Кредиты корпоративным клиентам								
Непросроченные	1 734 433	0	1 088 100	0	181 043	0	0	3 003 576
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	10 000	0	0	10 000
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	194	0	0	194
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	5 900	0	0	5 900
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	14 730	0	0	14 730
Итого кредиты корпоративным клиентам	1 734 433	0	1 088 100	0	211 867	0	0	3 034 400
Кредиты субъектам малого бизнеса								
Непросроченные	63 397	0	24 217	0	0	0	0	87 614
Просроченные 1-30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	1 523	0	0	1 523
Итого кредиты субъектам малого бизнеса	63 397	0	24 217	0	1 523	0	0	89 137
Кредиты физическим лицам								
Непросроченные	435 338	232 842	0	0	0	0	0	668 180
Просроченные 1-30 дней	50	539	0	0	0	0	0	589
Просроченные 31-90 дней	0	0	0	12	0	0	0	12
Просроченные 91-180 дней	0	0	0	0	1 021	161	0	1 182
Просроченные более 180 дней	0	0	0	0	14 096	82	0	14 178
Итого кредиты физическим лицам	435 388	233 381	0	12	15 117	243	0	684 141
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности клиентов до вычета резерва	2 233 218	233 381	1 112 317	12	228 507	243	0	3 807 678
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(12 370)	(182)	(27 531)	0	(190 719)	(243)	0	(231 045)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2 220 848	233 199	1 084 786	12	37 788	0	0	3 576 633

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Приобретенные кредитно-обеспеченные кредиты	Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе		
клиентов								

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 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Поручительства и гарантии	1 620 235	1 817 489
Имущество	2 867 058	2 915 501
Ценные бумаги	513 791	365 838
Прочее	0	0
Итого	5 001 084	5 098 828

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. Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Долговые ценные бумаги	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	19	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	19	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	реклассифицированы	64 159
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого средства, внесенные в уставные капиталы организаций	0	64 159
Итого ценных бумаг и прочих финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	64 159

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются Банком на балансовых счетах «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 19 тыс. руб. Долевые ценные бумаги прочих резидентов на 30 июня 2019 года представлены обыкновенными акциями АО «Единый расчетно-кассовый центр городского округа Сызрань» в количестве 380 штук, что составляет 19% от уставного капитала организации. Оценка справедливой стоимости данного актива оценивается по 3-ему уровню иерархии.

По состоянию на 31 декабря 2018 года средства, внесенные в уставные капиталы организаций представлены долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 959	19,9
2.	ООО «Елисейский»	25 924	19,9
3.	ООО «Елисейский – магазины»	25 924	19,9
	Итого	64 807	-

Стоимость приобретения долевых финансовых активов на дату сделки составляла 64 807 тыс. рублей. При первом применении требований международного стандарта МСФО (IFRS) 9 данные активы были классифицированы в категорию «Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Разница между справедливой стоимостью финансовых активов и стоимостью их приобретения на 31 декабря 2019 года составила 648 тыс. рублей.

В апреле 2019 года средства, внесенные в уставные капиталы организаций, были реклассифицированы Банком в категорию «Прочие активы», оценка которых производится согласно требованиям международного стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Финансовые активы	20 482	20 159
Итого финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	20 482	20 159

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают ОФЗ, эмитируемые Минфином РФ выпуска 46018-АД. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью на отчетную дату 6,5% (на 31 декабря 2018 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. Намерение руководства банка – удерживать долговые ценные бумаги до погашения.

За период со времени приобретения ценных бумаг и по отчетную дату Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

11. Основные средства и активы в форме права пользования

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Основные средства	382 883	481 345
Земля	11 781	12 760
Амортизация основных средств	(138 047)	(139 054)
Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	2 975	0
Активы в форме права пользования	16 031	0
Амортизация активов в форме права пользования	(1 569)	0
Итого	274 054	355 051

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года:

	Здания и земля	Улучшение арендованн ого имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	326 848	151	28 052	0	355 051
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	388 828	256	105 021	0	494 105
Переход на МСФО16 «Аренда»	0	0	0	6 610	6 610
Поступления	2 975	0	756	9 421	13 152
Выбытия	(55 112)	0	(373)	0	(55 485)
Перевод из ВНОД	46	0	0	0	46
Переоценка	(44 758)	0	0	0	(44 758)
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	291 979	256	105 404	16 031	413 670
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	61 980	105	76 969	0	139 054
Амортизационные отчисления	2 644	3	4 646	1 569	8 862
Выбытия	(2 409)	0	(372)	0	(2 781)
Перевод из ВНОД	0	0	0	0	0
Переоценка	(5 519)	0	0	0	(5 519)
Остаток на 30 июня 2019 года (не аудировано)	56 696	108	81 243	1 569	139 616
Остаточная стоимость на 30 июня 2019 года (не аудировано)	235 283	148	24 161	14 462	274 054

Для определения справедливой стоимости основных средств (включая землю) на 1 января 2019 года, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312 от 29.08.2005 г., ИНН 7453149562, место нахождения: 454090, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В. Оценщик (исполнитель) Крылов Глеб Вячеславович, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации «Свободный Оценочный Департамент», дата выдачи свидетельства: 05.06.2017г., регистрационный № 915, г. Екатеринбург. Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №000301-1 от 06.10.2017г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 06.10.2020г.

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262, ИНН 6325064079, место нахождения: 446001, Самарская область, г.Сызрань, ул.Кирова,46. Оценщик (исполнитель) Гребенщикова Анастасия Александровна, является членом Некоммерческого партнерства Саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.

По рекомендациям ЦБ РФ Банком в 1-ом полугодии 2019 года была осуществлена коррекция сумм переоценки по некоторым объектам основных средств, участку земли и объекту недвижимости, временно неиспользуемому Банком в основной деятельности и переданного в аренду.

Отрицательная переоценка основных средств составила 38 327 тыс. руб. и отражена на счетах по учету переоценки основных средств в сумме 18 129 тыс. руб., на счетах прочих операционных расходов в сумме 20 198 тыс. руб.

Отрицательная переоценка стоимости участка земли составила 913 тыс. руб. и отражена на счетах прочих операционных расходов.

Снижение остатков на счетах по учету основных средств произошло также за счет реализации объекта недвижимости и участка земли, остаточная стоимость которых на момент выбытия составила 52 703 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банк не имеет. У Банка нет имущества, переданного в залог.

По состоянию на отчетную дату общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 31 911 тыс. рублей (по состоянию на 30 июня 2018 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного имущества составила 29 337 тысяч рублей).

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства» за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года:

	Здания и земля	Улучшение арендованн ого имущества	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	352 363	160	31 322	0	383 845
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	411 852	256	102 141	0	514 249
Поступления	115	0	3 375	0	3 490
Выбытия	0	0	(2 552)	0	(2 552)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	411 967	256	102 964	0	515 187
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	59 489	96	70 819	0	130 404
Амортизационные отчисления	3 217	3	4 665	0	7 885
Выбытия	0	0	(2 467)	0	(2 467)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 30 июня 2018 года (не аудировано)	62 706	99	73 017	0	135 822
Остаточная стоимость на 30 июня 2018 года (не аудировано)	349 261	157	29 947	0	379 365

12. Нематериальные активы

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Нематериальные активы	35 497	34 425
Амортизация нематериальных активов	27 295	25 854
Деловая репутация	0	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	0	0
Итого	8 202	8 571

Изменения в составе нематериальных активов и амортизации по ним за отчетный период 2019 года и сопоставимый период 2018 года представлены ниже:

Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Остаточная стоимость на начало отчетного периода	8 571	10 434
Первоначальная стоимость		
Остаток на начало года	34 425	33 008
Поступления	1 072	406
Выбытия	0	0
Остаток на конец отчетного периода	35 497	33 414
Накопленная амортизация и обесценение		
Остаток на начало года	25 854	22 574
Амортизационные отчисления	1 441	1 604
Выбытия	0	0
Остаток на конец отчетного периода	27 295	24 178
Остаточная стоимость за конец отчетного периода	8 202	9 236

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 на 30 июня 2019 года общая балансовая стоимость полностью амортизированного программного обеспечения составила 18 586 тыс. рублей, по состоянию на 30 июня 2018 года: 15 050 тыс. рублей.

13. Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности

Справедливая стоимость недвижимости и земли, временно неиспользуемых Банком в основной деятельности, включает:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Земля, учитываемая по справедливой стоимости	1 126	1 172
Земля, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	27 334	27 334
Недвижимость (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости	3 800	3 800
Недвижимость (кроме земли), учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	277 168	288 217
Вложение в сооружение (строительство) объектов недвижимости	34 503	34 498
Резерв под обесценение	(3 450)	0
Итого	340 481	355 021

Для определения справедливой стоимости земли и недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, Банк воспользовался услугами независимых оценщиков (подробнее см. п.11).

По рекомендациям ЦБ РФ Банком в 1-ом полугодии 2019 года была осуществлена коррекция суммы переоценки по объекту недвижимости, временно неиспользуемому в основной деятельности, учитываемому по справедливой стоимости, переданному в аренду.

Отрицательная переоценка составила 11 049 тыс. руб. и отражена на счетах прочих операционных расходов.

Далее представлен анализ изменения резервов под обесценение активов за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	0	0
Создание (Восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение периода	3 450	0
Прочие активы, списанные как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	3 450	0

14. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Долгосрочные активы на начало отчетного периода	15 612	0
Поступления	0	17 025
Выбытия	0	(1 463)
Переоценка	0	49
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	15 612	15 612

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, получены Банком в 3-ем квартале 2018 года в счет погашения задолженности по ссудам и процентам на общую сумму 17 025 тыс. руб., в том числе:

- по соглашению об отступном с заемщиком - физическим лицом в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А, в сумме 4 997 тыс. руб.,

- по исполнительному документу в отношении физического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45, в сумме 10 567 тыс. руб.,

- по исполнительному документу в отношении юридического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: г. Ульяновск, ул. Туполева, 1/98, в сумме 1 461 тыс. руб.

В 1-ом полугодии 2019 года изменений по статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» не произошло.

15. Прочие активы

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций	38 884	0
Прочие финансовые активы	4 440	2 394
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	1 368	845
Итого прочие финансовые активы	41 956	1 549
Прочие нефинансовые активы	20 820	23 545
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	13 760	12 274
Итого прочие нефинансовые активы	7 060	11 271
Итого прочих активов	49 016	12 820

Средства, внесенные в уставные капиталы организаций, на 31 декабря 2018 года отражены в п.9 «Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 64 807 тыс. руб. В апреле 2019 года средства, внесенные в уставные капиталы организаций, были реклассифицированы Банком в категорию «Прочие активы», оценка которых производится согласно требованиям международного стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка». По результатам проведенного теста на обесценение создан резерв на возможные потери в размере 1% от суммы актива. На отчетную дату резерв на возможные потери по средствам, внесенным в уставные капиталы организаций, составил 389 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2019 года средства, внесенные в уставные капиталы организаций, представлены долями:

№ п/п	Наименование организации	Сумма вложений, тыс. руб.	Доля собственности Банка в капитале организации, %
1.	ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский»	12 959	19,9
2.	ООО «Елисейский»	25 924	19,9
	Итого	38 884	-

Далее представлен анализ изменения резервов под обесценение прочих активов за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года и за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Резерв под обесценение прочих активов на начало отчетного периода	13 119	4 132
Реклассификация резервов под обесценение из статьи «Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»	648	-
(Восстановление резерва) под обесценение прочих активов по средствам, внесенным в уставные капиталы организаций	(259)	-
Создание (Восстановление) резерва под обесценение прочих активов в течение периода	1 668	72
Прочие активы, списанные как безнадежные	(48)	(14)
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	15 128	4 190

16. Средства клиентов

Ниже представлена информация по средствам клиентов в разрезе видов привлечения:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Государственные и муниципальные организации		
- Текущие (расчетные) счета	2 615	3 310
- Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица		
- Текущие (расчетные) счета	232 831	245 292
- Срочные депозиты	5 269	71 289
Физические лица		
- Текущие счета и вклады до востребования	254 686	212 833
- Срочные вклады	4 763 789	4 534 523
Итого средств клиентов	5 259 190	5 067 247

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет клиентов (групп связанных сторон) с остатками средств свыше 10% от капитала.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Выпущенные векселя до востребования	0	0
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	0

На отчетную дату все векселя погашены, Банк не имеет обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам.

18. Прочие заемные средства

Прочие заемные средства представлены субординированными займами (депозитами):

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка	Сумма субординированного займа	
				30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	8,44%	57 937	57 937
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	8,00%	15 000	15 000
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	10.02.2025	9,00%	25 000	25 000
ООО фирма «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	9,00%	30 000	30 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	9,00%	15 000	15 000
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	9,00%	5 000	5 000
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	9,00%	25 000	25 000
АО «Сызранская СТО»	01.10.2018	без указания срока возврата	9,00%	30 000	30 000
Обязательства по выплате процентов	-	-	-	2 185	4 866
Итого				330 122	332 803

Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, и Положения Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

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

На отчетную дату 30 июня 2019 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 330 122 тыс. рублей (на 31 декабря 2018 года амортизированная стоимость прочих заемных средств составила 332 803 тысяч рублей).

19. Прочие обязательства

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Обязательства по аренде	15 329	0
Прочие финансовые обязательства	648	1 552
Итого прочих финансовых обязательств	15 977	1 552
Прочие нефинансовые обязательства	19 416	21 341
Итого прочих обязательств	35 393	22 893

20. Уставный капитал

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

			30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 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

На отчетную дату 30 июня 2019 года Банк не имеет долей ООО, выкупленных у участников.

21. Нераспределенная прибыль/ (Накопленный дефицит)

Прибыль Банка, согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, за отчетный период 2019 года составила 15 206 тыс. рублей (за сопоставимый период 2018 года: 24 427 тыс. рублей). Согласно финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО за отчетный период, закончившийся 30 июня 2019 г., убыток Банка составил: 3 456 тыс. рублей (за период, закончившийся 30 июня 2018 г.: убыток 39 448 тыс. рублей).

22. Процентные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	253 448	262 178
Межбанковские кредиты	4 633	0
Корреспондентские счета в других банках	504	0
Депозиты в других банках	43 400	26 201
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	971	634
Прочие	343	1 020
Итого процентных доходов	303 299	290 033
Процентные расходы		
Кредиты, полученные от ЦБ РФ	0	0

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Срочные депозиты юридических лиц	665	960
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Прочие заемные средства	14 251	12 244
Средства физических лиц	161 759	157 416
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета других банков	13	75
Обязательства по аренде	420	0
Итого процентных расходов	177 108	170 695
Чистые процентные доходы	126 191	119 338

23. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Доходы от переоценки долговых ценных бумаг	0	0
Доходы от переоценки долевых финансовых активов	648	411
Расходы по операциям с финансовыми активами	0	0
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	648	411

24. Комиссионные доходы и расходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	37 165	38 465
Комиссия по кассовым операциям	1 026	2 328
Комиссия за инкассацию	964	965
Комиссия по выданным гарантиям	169	0
Комиссии за информационно-технологическое взаимодействие	6 938	11 695
Прочие	327	1 263
Итого комиссионных доходов	46 589	54 716
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	21 792	17 160
Комиссия по кассовым операциям	0	0
Комиссия за инкассацию	0	423
Прочие	1 447	1 073
Итого комиссионных расходов	23 239	18 656

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Чистый комиссионный доход	23 350	36 060

25. Прочие операционные доходы

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 763	1 439
Доходы от реализации имущества	7 383	212
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Штрафы, пени, неустойки полученные	0	0
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0
По привлеченным депозитам физических лиц	3 773	2 899
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	77	0
Прочие доходы	1 711	1 337
Итого прочих операционных доходов	18 707	5 887

26. Операционные расходы

	Примечание	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Амортизация основных средств и активов в форме права пользования, нематериальных активов	11, 12	10 303	9 490
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием		17 623	24 150
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности		11 049	0
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи		0	0
Расходы от изменения стоимости основных средств при переоценке		18 779	0
Организационные и управленческие расходы, в т.ч.:		39 200	32 456
- страхование		7 860	7 174
- налоги, относимые на расходы		2 572	4 989
- профессиональные услуги (охрана, связь, аудит)		8 653	8 900
- реклама и представительские расходы		14 943	3 897
- служебные командировки и подготовка кадров		827	1 686
Штрафы, пени, неустойки		0	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году		0	0
Другие расходы, в т.ч.:		7 249	807
- благотворительность и другие аналогичные расходы		329	439
Итого операционных расходов		104 203	66 903

27. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	13 654	6 330
Текущее требование по налогу на прибыль	(8 658)	0
Текущее обязательство по налогу на прибыль	0	2 434
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(815)	(14 684)
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Изменение налога по перенесенным на будущее убыткам, отраженного в балансе	0	0
Эффект от применения IFRS9 по отложенному налогообложению	-	(5 863)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за период	4 181	(11 783)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20,0 % (2017 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 на 30 июня 2019 года и на 30 июня 2018 года, в основном связаны с различными методами/сроками учета доходов и расходов, а также с разницей в балансовой и налоговой стоимости некоторых активов и обязательств. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20%, за исключением доходов по государственным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15%.

28. Прочие компоненты совокупного дохода

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки основных средств, в том числе:	(20 461)	0
- увеличение прироста стоимости основных средств при переоценке	0	0
- уменьшение прироста стоимости основных средств при переоценке и/или выбытии	(20 461)	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, в том числе:	4 092	0
- увеличение отложенного налогового обязательства при переоценке	0	0
- уменьшение отложенного налогового обязательства при переоценке и /или выбытии	4 092	0
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(16 369)	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
Накопленные курсовые разницы	0	0
Хеджирование 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
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
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	0	0

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налога на прибыль	(16 369)	0

29. Дивиденды

	За полугодие, закончившееся 30 июня 2019 г. (не аудировано)	За полугодие, закончившееся 30 июня 2018 г. (не аудировано)
	По долям участия	По долям участия
Дивиденды объявленные в отчетном периоде по итогам года, предшествующего отчетному	0	11 494
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	11 494
Дивиденды к выплате за конец отчетного периода	0	0
Дивиденды на долю по итогам года, предшествующего отчетному периоду	0	0,0043
Дивиденды на долю по итогам отчетного периода	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

30. Управление рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь, вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике оценки значимости рисков, отраженной в «Процедурах управления значимыми рисками и капиталом». Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками. Отчет об идентификации и оценке значимости рисков Банка утверждается Советом директоров.

В декабре 2018 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск), процентный риск, операционный риск, регуляторный риск, риск концентрации.

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, репутационный, правовой, географический (страновой) риски.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Целью управления рисками является достижение приемлемого соотношения риска и доходности, минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка, а также поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии со стратегическими задачами.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений вызванных применением международного стандарта МСФО (IFRS) 16 "Аренда" с 1 января 2019 года.

31. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе: требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде 2019 года и в 2018 году расчет показателей величины капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» (до 1 октября 2018 года - Положением Банка России

от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)»).

Показатели оценки достаточности капитала осуществлялись в соответствии Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Базовый капитал	617 868	620 504
Основной капитал	905 805	908 441
Дополнительный капитал	113 654	157 006
Итого собственные средства (капитал)	1 019 459	1 065 447

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 июля 2019 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2019 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала - 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%). В 2018 году регулятором введен еще один норматив достаточности капитала: норматив финансового рычага Н1.4, минимально допустимое значение которого установлено в размере 3,0%

В таблице далее приведены фактически полученные значения достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ, по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	30 июня 2019 г. (не аудировано), %	31 декабря 2018 г., %
Достаточность базового капитала	11,0	10,8
Достаточность основного капитала	16,2	15,8
Достаточность собственных средств (капитала)	17,9	18,2
Норматив финансового рычага	14,5	14,9

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

32. Обязательства будущих периодов и условные обязательства

Судебные разбирательства. На отчетную дату 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 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. На 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 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 инструменты, за исключением случаев, когда их сроки не выходят за рамки стандартных условий выдачи кредитов. Обязательства кредитного характера Банка составили:

	30 июня 2019 г. (не аудировано)	31 декабря 2018 г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	17 578	25 969
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	121 650	122 255
Выданные гарантии и поручительства	15 700	2 006
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 475)	(1 802)
Итого обязательств кредитного характера	152 453	148 428

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 несения 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.

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и выданным клиентам гарантиям за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года представлено ниже:

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты и гарантии юридическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	596	1 146	12	0	1 754
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(123)	48	0	0	(75)
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	473	1 194	12	0	1 679

Неаудированные данные	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно- обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	48	0	0	0	48

(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	213	0	535	0	748
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2019 года	261	0	535	0	796

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера и выданным клиентам гарантиям за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года, представлено ниже:

<i>Неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты и гарантии юридическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	180	768	0	0	948
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	180	768	0	0	948

<i>Неаудированные данные</i>	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
Кредиты физическим лицам					
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	126	21	0	0	147
Прочие движения	0	0	0	0	0
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2018 года	126	21	0	0	147

33. 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 котированная 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 дату Банк классифицировал в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», следующие финансовые инструменты:

- долевые ценные бумаги общей стоимостью 19 тыс. рублей.

На 31 декабря 2018 года Банк, в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9, классифицировал в категорию «Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», следующие финансовые инструменты:

- средства, внесенные в уставные капиталы организаций (долевое участие) стоимостью приобретения 64 806 тыс. рублей.

Финансовые инструменты были оценены на основе внутренней методики Банка без применения наблюдаемых данных на открытом рынке.

По состоянию на отчетную дату и на 31 декабря 2018 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.

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

Кредиты и дебиторская задолженность. 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.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, рассчитывается на основе котированных рыночных цен и методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные являются наблюдаемыми.

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, на конец отчетного периода 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 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 на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

Неаудированные данные	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	344 689	0	0	398 866	0	0
Средства в Центральном	190 851	0	1 351 033	209 161	0	900 867

Неаудированные данные	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 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
банке Российской Федерации						
Средства в других банках	0	0	132 661	0	0	248 338
Ценные бумаги и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	19	0	0	64 159
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	20 482	0	0	20 159
Кредиты и дебиторская задолженность	0	0	3 613 834	0	0	3 576 633
Прочие финансовые активы	0	0	41 956	0	0	1 549
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	535 540	0	5 159 966	608 027	0	4 747 546
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	19	0	0	64 159
Итого финансовых активов	535 540	0	5 159 985	608 027	0	4 811 705

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 на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 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 на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 представлен ниже:

Неаудированные данные	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 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
Средства клиентов	0	0	5 259 190	0	0	5 067 247
Прочие заемные средства	0	0	330 122	0	0	332 803
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	0	0	15 977	0	0	1 552
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	5 605 289	0	0	5 401 602

Неаудированные данные	30 июня 2019 г.			31 декабря 2018 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, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	0	5 605 289	0	0	5 401 602

34. 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. Все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на рыночных условиях.

Далее приведены остатки на счетах, сложившихся в результате активных операций со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Участники	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	11 383	11 054	541	22 978
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14	12/15	16	X
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности	0	18	16	34
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	208	8 723	24 185	33 116
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/7	0,01/7,5	X
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	X

Далее приведены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за полугодие, закончившееся 30 июня 2019 года:

Неаудированные данные	Участники	Ключевой управленчес- кий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	868	719	46	1 633
Процентные расходы	0	284	642	926
Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, дебиторской задолженности, средствам в других банках	0	(6)	(3)	(9)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	5	14	20
Комиссионные доходы	49	3	494	546
Комиссионные расходы	7	21	26	54
Изменение резерва по обязательствам	0	0	0	0

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
кредитного характера				
Прочие операционные доходы	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Далее приведены прочие права и обязательства по состоянию на 30 июня 2019 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Условные обязательства кредитного характера	166	237	0	403
Резервы под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	0	2	0	2
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 2019 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	4 287	4 327	0	8 614
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	6 605	5 626	102	12 333

Далее приведены остатки на счетах, сложившихся в результате активных операций со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2018 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	12 992	6 889	215	20 096
Контрактная процентная ставка (min/max), %	14/16	12/19	20	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	30	6	36
Прочие активы	0	0	0	0
Средства клиентов	1 153	3 873	23 682	28 708
Контрактная процентная ставка (min/max), %	0,01/0,1	0,01/10,2	0,01/10,2	-
Субординированные займы	0	0	0	0
Контрактная процентная ставка (min/max), %	-	-	-	-

Далее приведены статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Процентные доходы	583	478	25	1 086
Процентные расходы	0	138	635	773
Изменение резерва под обесценение кредитов, дебиторской задолженности,	0	15	(2)	13

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
средств в других банках				
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6	1	20	27
Комиссионные доходы	87	18	596	701
Комиссионные расходы	17	24	33	74
Изменение резерва по обязательствам кредитного характера	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	3	3
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0

Далее приведены прочие права и обязательства по состоянию за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Условные обязательства кредитного характера	309	1 131	0	1 440
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	9	0	9
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 2018 года:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>Неаудированные данные</i>				
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	1 028	3 627	0	4 655
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	836	4 825	59	5 720

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.

35. Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу банка

В состав основного управленческого персонала Банка по состоянию на 30 июня 2019 года входит 11 человек, на 30 июня 2018 года: 14 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 2019 года и в сопоставимом периоде 2018 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 Банка в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2019 г. и в сопоставимом периоде 2018 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2019 года и в сопоставимом периоде 2018 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением.

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 1-ое полугодие 2019 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Прочий управленческий персонал	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	2	8
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	17 385	1 344	1 277	20 006
-фиксированная часть оплаты труда	17 385	1 344	1 277	20 006
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	27,10%	2,10%	1,98%	31,18%

Общая величина выплат основному управленческому персоналу Банка за 1-ое полугодие 2018 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	3	9
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	5 782	585	1 784	8 151
-фиксированная часть оплаты труда	5 782	585	1 784	8 151
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	11,99%	1,22%	3,70%	16,91%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в Банке организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премирования работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 222 от 28.04.2018 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И.

Первый заместитель Председателя Правления
Сорокина И.В.

Сызрань, Россия
«29» августа 2019 года



Главный бухгалтер
Тарасов Ю.В.