

КБ «Новый век» (ООО)

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года,
и заключение по результатам обзорной проверки
(не аудировано)**

Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности.....	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
1. Основная деятельность Банка	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	15
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..	16
6. Средства в других банках	17
7. Кредиты клиентам	17
8. Основные средства и нематериальные активы.....	20
9. Средства клиентов.....	21
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	22
11. Прочие обязательства.....	22
12. Субординированные займы	23
13. Процентные доходы и расходы	24
14. Комиссионные доходы и расходы	24
15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки.....	25
16. Операционные расходы.....	25
17. Налог на прибыль	26
18. Операции со связанными сторонами.....	26
19. События после отчетной даты.....	27

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности Участникам и Совету Директоров КБ «Новый век» (ООО)

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности КБ «Новый век» (ООО) (Полное наименование: Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью), ОГРН 1027700047715, Местонахождение: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1), состоящей из:

- промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию за 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета о совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за период, закончившийся 30 июня 2019 года,
- промежуточного отчета о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 года,
- отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство КБ «Новый век» (ООО) несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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 основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций

ООО «Интерком-Аудит»

(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787, местонахождение: 125040, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2, корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,

член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11606074492

21 августа 2019 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2018 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	697 296	514 578
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		14 956	11 156
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5		
без обременения		664 418	639 213
Средства в других банках	6	200 164	765 570
Кредиты клиентам	7	858 030	659 747
Текущие требования по налогу на прибыль		2 164	2 277
Отложенный налоговый актив	17	5 775	5 729
Основные средства и нематериальные активы	8	187 240	17 766
Прочие активы		19 707	24 563
Итого активов		2 649 750	2 640 599
Обязательства			
Средства клиентов	9	1 353 311	1 532 353
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	4 041	4 668
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 693	1 782
Прочие обязательства	11	204 107	46 292
Субординированные займы	12	365 000	355 000
Итого обязательств		1 928 152	1 940 095
Собственный капитал			
Уставный капитал		261 405	261 405
Нераспределенная прибыль		460 193	439 099
Итого собственный капитал		721 598	700 504
Итого обязательств и собственного капитала		2 649 750	2 640 599

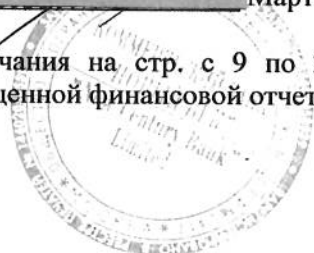
Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 21 августа 2019 г.

Главный бухгалтер

Мартынов В.Д.

Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 9 по 27 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о совокупном доходе

За 6 месяцев, закончившихся

(неаудированные данные)	Примечание	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Процентные доходы	13	125 890	114 980
Процентные расходы	13	(22 265)	(14 611)
Чистые процентные доходы		103 625	100 369
Комиссионные доходы	14	18 126	9 773
Комиссионные расходы	14	(6 726)	(4 168)
Чистые комиссионные доходы		11 400	5 605
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
<i>по ценным бумагам, предназначенным для торговли</i>		(687)	(2 081)
<i>по производным финансовым инструментам</i>		-	588
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>		81 361	(8 248)
<i>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</i>		(40 050)	27 047
<i>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	15	(53 617)	5 327
<i>Прочие операционные доходы</i>		272	118
Чистые доходы		102 304	128 725
Операционные расходы	16	(77 798)	(70 715)
Прибыль до налогообложения		24 506	58 010
Расходы по налогу на прибыль	17	(3 412)	(10 714)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		21 094	47 296
Совокупный доход за период		21 094	47 296

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 21 августа 2019 г.

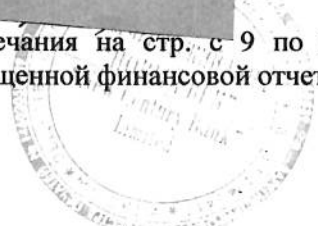
Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 9 по 27 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль/ (Накопленный убыток)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2017 года	261 405	375 909	637 314
Влияние первого применения МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года	-	(17 848)	(17 848)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	261 405	358 061	619 466
Совокупный доход за период	-	47 296	47 296
Остаток за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	261 405	405 357	666 762
Остаток за 31 декабря 2018 года	261 405	439 099	700 504
Совокупный доход за период	-	21 094	21 094
Остаток за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	261 405	460 193	721 598

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 21 августа 2019 г.

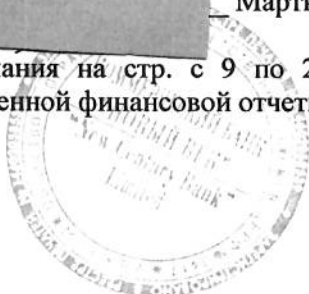
Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мартынов В.Д.

Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 9 по 27 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Промежуточный отчет о движении денежных средств

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2019 г.	2018 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	119 943	111 894
Проценты уплаченные	(17 209)	(20 392)
Комиссии полученные	18 126	9 773
Комиссии уплаченные	(7 040)	(4 513)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(22)	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	80 784	(8 248)
Прочие операционные доходы	266	118
Уплаченные операционные расходы	(66 503)	(68 826)
Уплаченный налог на прибыль	(3 434)	(10 268)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	124 911	9 538
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый прирост по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(3 800)	(1 517)
Чистый прирост по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(26 616)	(469 615)
Чистое снижение по средствам в других банках	565 000	592 391
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(253 289)	117 309
Чистое снижение по прочим активам	4 221	18 907
Чистое снижение по средствам клиентов	(154 093)	(372 251)
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(4 978)	1 110
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	251 356	(104 128)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(1 845)	(301)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(1 845)	(301)

Промежуточный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	4 000	4 500
Погашение долговых ценных бумаг	(4 500)	(22 764)
Привлечение субординированных займов	10 000	205 000
Погашение обязательств по аренде	(11 915)	-
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности	(2 415)	186 736
<i>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</i>	<i>(63 830)</i>	<i>35 224</i>
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	183 266	117 531
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало периода</i>	<i>515 773</i>	<i>202 856</i>
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)	699 039	320 387

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 21 августа 2019 г.

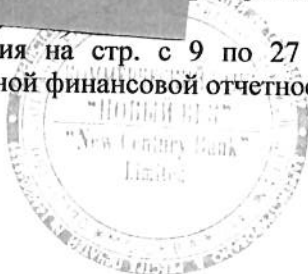
Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 9 по 27 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью) КБ "Новый век" (ООО) (далее по тексту - Банк) зарегистрирован Банком России 20.06.2002 года под номером 3417.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (26.09.2017), лицензию на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (10.02.2014), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (10.02.2014). Вид лицензии – универсальная.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов 10 февраля 2014 года под номером 1005. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, и/или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, сведения о котором содержатся в едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 115093, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 30 июня 2019 года, на 31 декабря 2018 года и на 30 июня 2018 года Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений.

25.06.2019 года RAEX (Эксперт РА) подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB. По рейтингу сохранен стабильный прогноз. (29 июня 2018 года RAEX (Эксперт РА) присвоил рейтинг кредитоспособности Банку на уровне ruB. По рейтингу установлен стабильный прогноз.)

По состоянию на 30 июня 2019 года, на 31 декабря 2018 года и на 30 июня 2018 года Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга размещается на сайте <http://firmaelvi.ru/information-disclosure/>.

В таблице ниже представлен список участников Банка:

	За 30 июня		За 31 декабря		За 30 июня	
	2019 г.		2018 г.		2018 г.	
	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	160 000	61,54%	160 000	61,53%	160 000	61,53%
АО «Интернешнл Мьюзик Групп»	25 000	9,615%	25 000	9,62%	25 000	9,62%
ООО «Хитлаб»	25 000	9,615%	24 000	9,23%	24 000	9,23%
ООО «Музыкальная индустрия»	25 000	9,615%	22 000	8,46%	22 000	8,46%
АО «Скрин Арт Медиа»	25 000	9,615%	10 000	3,85%	10 000	3,85%
Смирнова Виктория Николаевна	-	-	19 000	7,31%	19 000	7,31%
Итого	260 000	100%	260 000	100%	260 000	100%

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и граждан, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.

Темпы роста российской экономики с начала года формируются ниже ожиданий Банка России. Это связано со слабой динамикой инвестиционной активности, а также со значительным снижением годовых темпов роста экспорта, в том числе на фоне ослабления внешнего спроса. При этом в июне 2019 года экономическая активность повысилась. Улучшилась динамика показателей потребительского спроса. Ускорился рост промышленного производства, что может носить временный характер. Динамика индикаторов инвестиционной активности также оставалась неустойчивой. По оценкам Банка России, во II квартале 2019 года годовой темп прироста ВВП возрос до 0,5–1%, в III квартале 2019 года по мере реализации национальных проектов и увеличения государственных инвестиций прирост ВВП ускорится до 0,8–1,3%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности, и является неаудированной.

Поскольку результаты деятельности Банка зависят от меняющихся рыночных условий, результаты деятельности Банка за промежуточный отчетный период не всегда являются показательными в отношении результата деятельности за год.

Представленная промежуточная сокращенная финансовая отчетность является неконсолидированной.

Учет влияния гиперинфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Официальный обменный курс Банка России, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

	30 июня 2019 г.	31 декабря 2018 г.
доллар США	63,0756	69,4706
евро	71,8179	79,4605

Принципы учетной политики

При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года МСФО (IFRS) 16 «Аренда», описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отношении операций аренды.

В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности. МСФО (IFRS) 16 меняет порядок учета арендатором аренды, ранее классифицированной как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 и признаваемой за балансом.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с даты вступления в силу 1 января 2019 года. Переход на новый стандарт МСФО (IFRS) 16 проводился с использованием модифицированного ретроспективного метода, без пересчета сравнительной информации. Таким образом, сравнительная информация за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2018 года представлена согласно требованиям МСФО (IAS) 17 и не сопоставима с информацией, представленной за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк признал дополнительные обязательства по аренде и активы в форме права пользования. Обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием средневзвешенной ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года.

Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств Банком, примененная в отношении обязательств по аренде, признанных в отчете о финансовом положении на 1 января 2019 года, составила 6,72%.

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде. Активы в форме права пользования амортизируются линейным способом в течение сроков действия договоров аренды, которые варьируются в промежутке от 1 года до 10 лет.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие упрощения практического характера:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды со схожими характеристиками;
- первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального признания;
- договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные;
- при определении сроков аренды при наличии права на продление или прекращения договоров аренды применялся прошлый опыт.

В отношении краткосрочной аренды (срок аренды объекта учета истекает в течение 12 месяцев с даты признания) и аренды малоценных активов активы или обязательства не признаются, расходы по аренде признаются как арендная плата в составе операционных расходов по мере их возникновения.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с обязательством по договору аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и влияние перехода на нераспределенную прибыль.

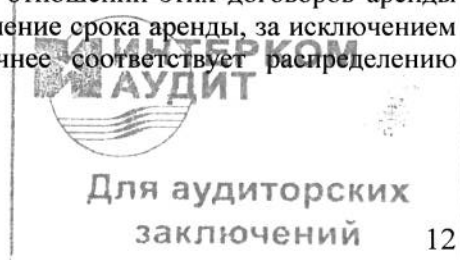
<i>Будущие платежи по операционной аренде за 31 декабря 2018 года по МСФО (IAS) 17, раскрытые в финансовой отчетности Банка за 2018 год</i>	4 011
<i>Исключение практического характера: базовый актив с низкой стоимостью</i>	(20)
<i>Пересмотр опционов на продление и досрочное расторжение</i>	239 867
<i>Итого будущие платежи по аренде, принимаемые по МСФО (IFRS)16 на 1 января 2019 года</i>	243 858
<i>Эффект от применения дисконтирования</i>	(65 624)
<i>Обязательство по аренде по МСФО (IFRS)16 на 1 января 2019 года</i>	178 234
<i>Актив в форме права пользования по МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года</i>	178 234
<i>Общий эффект на нераспределенную прибыль на 1 января 2019 года</i>	-

Также с 1 января 2019 года вступили в силу различные разъяснения и поправки к стандартам. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Новые учетные положения в связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 представлены далее.

Аренда (Банк в качестве арендатора)

Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды, в момент заключения договора. Банк признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство по аренде в отношении договоров аренды, в которых он является арендатором, за исключением краткосрочной аренды (срок аренды объекта истекает в течение 12 месяцев с даты признания объекта учета) и аренды малоценных активов. В отношении этих договоров аренды Банк относит арендные платежи на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.



3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Обязательство по аренде первоначально оценивается в сумме приведенной стоимости будущих арендных платежей, которые не уплачены на дату начала аренды, дисконтированных с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Данная ставка определяется как ставка процента, по которой на дату начала арендных отношений арендатор мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

Арендные платежи, включенные в стоимость обязательства по аренде, включают:

- ✓ фиксированные арендные платежи за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- ✓ переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки. Первоначально такие платежи оценивают с учетом индекса или ставки по состоянию на дату начала аренды;
- ✓ суммы, ожидаемые к уплате арендатором по гарантии остаточной стоимости;
- ✓ цену исполнения опциона на выкуп актива, при разумной уверенности, что он состоится;
- ✓ штрафы за прекращение аренды, если срок аренды учитывает опцион на досрочное расторжение договора аренды.

Впоследствии обязательства по аренде оцениваются путем увеличения балансовой стоимости с целью отражения процентов по обязательству по аренде (с использованием метода эффективной процентной ставки) и путем уменьшения балансовой стоимости с целью отражения произведенных арендных платежей.

Банк переоценивает обязательство по аренде (и вносит надлежащую корректировку в соответствующий актив в форме права пользования) всякий раз, когда:

- ✓ Изменился срок аренды или изменилась вероятность исполнения опциона на покупку. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.
- ✓ Арендные платежи изменяются из-за изменений в индексе или ставке или изменения ожидаемого платежа по гарантированной остаточной стоимости. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием первоначальной ставки дисконтирования (за исключением случаев, когда арендные платежи изменяются из-за изменения плавающей процентной ставки, тогда используется пересмотренная ставка дисконтирования).
- ✓ Договор аренды модифицирован, и модификация договора аренды не учитывается как новый договор. В этом случае обязательство по аренде переоценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования.

Обязательства по аренде представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в составе прочих обязательств.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает первоначальную стоимость соответствующего обязательства по аренде, а также арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты, и любые первоначальные прямые затраты. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования амортизируются в течение предполагаемого срока аренды, который рассчитывается на основе срока аренды, указанного в договоре аренды, периодов, охватываемых опционами на продление или досрочное расторжение аренды, и срока полезного использования базового актива.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Если договор аренды передает право собственности на базовый актив или стоимость актива в форме права пользования отражает то, что Банк ожидает исполнить опцион на покупку, соответствующий актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива. Амортизация начинается с даты начала аренды.

Активы в форме права пользования представляются отдельной строкой в отчете о финансовом положении или в той же статье, по которой представлялись бы соответствующие базовые активы, если бы они находились в собственности.

Банк применяет положения МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов» для определения наличия обесценения активов в форме права пользования и учета любых выявленных убытков от обесценения.

Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, не включаются в стоимость обязательства по аренде и соответствующего актива в форме права пользования. Данные платежи относятся на расходы в том периоде, в котором происходит событие или условие, инициирующее эти платежи, и включаются в состав операционных расходов в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Банк применяет упрощение практического характера согласно МСФО (IFRS) 16, позволяющее не отделять фиксированные платежи, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой. Вместо этого Банк учитывает такие фиксированные платежи в качестве арендных платежей.

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство Банка не применяло новых оценок и профессиональных суждений, за исключением оценок срока аренды, связанных с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

При определении сумм обязательств по новым или модифицированным договорам аренды необходимо применение суждения для определения срока аренды. Банк принимает во внимание опционы на продление, в исполнении которых имеет разумную уверенность, а также опционы на расторжение, которыми Банк с разумной уверенностью не воспользуется.

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики (продолжение)

Изменения и переклассификация сравнительных данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банк изменил представление промежуточного отчета о совокупном доходе

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся		
	30 июня 2018 г. до исправлений	исправления/ реклассификации	30 июня 2018 г. после исправлений
Изменение резерва под обесценение кредитов клиентам, средств в других банках	(4 401)	4 401	-
Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	5 327	5 327
Чистые доходы	118 997	9 728	128 725
Изменение резерва по прочим потерям	1 999	(1 999)	-
Прибыль до налогообложения	50 281	7 729	58 010
Расходы по налогу на прибыль	(8 985)	(1 729)	(10 714)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода	41 296	6 000	47 296
Совокупный доход за период	41 296	6 000	47 296

Там, где это необходимо, сравнительная информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года в отдельных примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (внутри статей отчета о совокупном доходе) была приведена в соответствии с представлением отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2019 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2018 г.
Наличные средства	90 683	157 086
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	147 686	61 412
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	349 281	239 124
Прочие размещения в финансовых учреждениях	111 392	58 151
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 746)	(1 195)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении	697 296	514 578
Минус начисленные процентные доходы	(3)	-
Плюс резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 746	1 195
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	699 039	515 773



4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2019 года</i>	(1 195)	(1 195)
<i>Отчисления в резерв в течение периода</i>	(551)	(551)
<i>Резерв за 30 июня 2019 года по эквивалентам денежных средств (неаудированные данные)</i>	(1 746)	(1 746)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
<i>Резерв на 1 января 2018 года</i>	(36)	(36)
<i>Отчисления в резерв в течение периода</i>	(16)	(16)
<i>Резерв за 30 июня 2018 года по эквивалентам денежных средств (неаудированные данные)</i>	(52)	(52)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

<i>30 июня 2019 года (неаудированные данные)</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	608 359	608 359
<i>Итого эквиваленты денежных средств за 30 июня 2019 года</i>	608 359	608 359

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого валовая сумма</i>
<i>Низкий кредитный риск</i>	358 687	358 687
<i>Итого эквиваленты денежных средств за 31 декабря 2018 года</i>	358 687	358 687

5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<i>За 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)</i>	<i>За 31 декабря 2018 г.</i>
<i>Корпоративные облигации</i>	13 980	32 158
<i>Облигации Банка России</i>	650 438	607 055
<i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	664 418	639 213



6. Средства в других банках

	За 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2018 г.
Депозиты в Банке России	200 164	765 570
Итого средства в других банках	200 164	765 570

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и в 2018 году движения резерва по средствам в других банках не было.

7. Кредиты клиентам

	За 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2018 г.
Кредиты юридическим лицам	914 749	690 174
Кредиты физическим лицам:	139 558	103 748
Потребительские кредиты	39 004	10 422
Ипотечные и жилищные кредиты	89 232	81 548
Кредитные карты и овердрафты	11 322	11 778
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 054 307	793 922
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(196 277)	(134 175)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	858 030	659 747

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(45 369)	(80 776)	-	-	(126 145)
Переводы в Этап 1	(2 081)	2 081	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	101 327	(101 327)	-	-
Отчисления в резерв в течение периода в связи с выдачей	(14 046)	(40 762)	(5 212)	-	(60 020)
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам юридическим лицам (неаудированные данные)	(61 496)	(18 130)	(106 539)	-	(186 165)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2019 года	(2 624)	(5 406)	-	-	(8 030)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	11	(11)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв в течение периода в связи с выдачей	(2 054)	(28)	-	-	(2 082)
Резерв за 30 июня 2019 года по кредитам физическим лицам (неаудированные данные)	(4 667)	(5 445)	-	-	(10 112)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	(66 163)	(23 575)	(106 539)	-	(196 277)



7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(52 879)	(83 529)	-	-	(136 408)
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	8 561	(8 561)	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	13 272	(6 721)	-	-	6 551
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам юридическим лицам (неаудированные данные)	(31 046)	(98 811)	-	-	(129 857)
Кредиты физическим лицам:					
Резерв на 1 января 2018 года	(2 155)	(15 051)	(272)	-	(17 478)
Переводы в Этап 1	(3 301)	3 301	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	(272)	272	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Восстановление резерва в течение периода в связи с погашением	2 862	4 830	-	-	7 692
Резерв за 30 июня 2018 года по кредитам физическим лицам (неаудированные данные)	(2 594)	(7 192)	-	-	(9 786)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	(33 640)	(106 003)	-	-	(139 643)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов клиентам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	759 210	49 000	106 539	-	914 749	(186 165)	728 584
Потребительские кредиты	38 255	749	-	-	39 004	(2 967)	36 037
Ипотечные и жилищные кредиты	71 012	18 220	-	-	89 232	(5 253)	83 979
Кредитные карты и овердрафты	4 589	6 733	-	-	11 322	(1 892)	9 430
Итого	873 066	74 702	106 539	-	1 054 307	(196 277)	858 030

7. Кредиты клиентам (продолжение)

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	525 713	164 461	-	-	690 174	(126 145)	564 029
Потребительские кредиты	10 196	226	-	-	10 422	(832)	9 590
Ипотечные и жилищные кредиты	62 429	19 119	-	-	81 548	(5 357)	76 191
Кредитные карты и овердрафты	5 701	6 077	-	-	11 778	(1 841)	9 937
Итого	604 039	189 883	-	-	793 922	(134 175)	659 747

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2019 года:

30 июня 2019 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:					
Низкий кредитный риск	759 210	-	-	-	759 210
Средний кредитный риск	-	49 000	-	-	49 000
Высокий кредитный риск	-	-	106 539	-	106 539
Итого кредиты юридическим лицам	759 210	49 000	106 539	-	914 749
Кредиты физическим лицам:					
Низкий кредитный риск	113 856	-	-	-	113 856
Средний кредитный риск	-	25 543	-	-	25 543
Высокий кредитный риск	-	159	-	-	159
Итого кредиты физическим лицам	113 856	25 702	-	-	139 558
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2019 года	873 066	74 702	106 539	-	1 054 307

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно- обесцененные	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:					
Низкий кредитный риск	525 713	-	-	-	525 713
Средний кредитный риск	-	64 910	-	-	64 910
Высокий кредитный риск	-	99 551	-	-	99 551
Итого кредиты юридическим лицам	525 713	164 461	-	-	690 174
Кредиты физическим лицам:					
Низкий кредитный риск	78 327	-	-	-	78 327
Средний кредитный риск	-	19 425	-	-	19 425
Высокий кредитный риск	-	5 996	-	-	5 996
Итого кредиты физическим лицам	78 327	25 421	-	-	103 748
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2018 года	604 040	189 882	-	-	793 922



7. Кредиты клиентам (продолжение)

За 30 июня 2019 года и за 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

	За 30 июня 2019 г.	%	За 31 декабря 2018 г.	%
Физические лица	139 558	13%	103 748	13%
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	914 749	87%	690 174	87%
<i>Сельское хозяйство</i>	106 539	10%	99 551	13%
<i>Деятельность издательская</i>	141 410	13%	211 213	27%
<i>Производство напитков</i>	100 005	9%	100 000	13%
<i>Строительство</i>	49 000	5%	55 000	7%
<i>Торговля оптовая</i>	136 129	13%	124 500	16%
<i>Производство компьютеров, электронных и оптических изделий</i>	191 030	18%	-	0%
<i>Деятельность туристических агентств</i>	4 500	0%	-	0%
<i>Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков</i>	137 000	13%	90 000	11%
<i>Деятельность рекламная</i>	49 136	5%	9 910	1%
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 054 307	100%	793 922	100%
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(196 277)		(134 175)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	858 030		659 747	

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

8. Основные средства и нематериальные активы

	Авто- мобили	Бан- ковское оборудо- вание	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Прочее	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Стоимость основных средств								
<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>	3 396	161	4 745	3 681	5 014	12 765	178 234	207 996
<i>Поступления за период</i>	-	-	207	-	-	1 638	-	1 845
Остаток за 30 июня 2019 года	3 396	161	4 952	3 681	5 014	14 403	178 234	209 841
Накопленная амортизация								
<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>	1 388	161	3 036	2 411	1 919	3 081	-	11 996
<i>Амортизационные отчисления</i>	163	-	537	70	231	847	8 757	10 605
Остаток за 30 июня 2019 года	1 551	161	3 573	2 481	2 150	3 928	8 757	22 601
Остаточная стоимость за 30 июня 2019 года	1 845	-	1 379	1 200	2 864	10 475	169 477	187 240

8. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Авто- мобили	Бан- ковское оборудо- вание	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Прочее	Немате- риаль- ные активы	Итого
Стоимость основных средств							
Остаток на 1 января 2018 года	3 396	161	4 598	3 581	4 644	10 465	26 845
Поступления за 2018 год	-	-	810	100	370	3 950	5 230
Выбытия за 2018 год	-	-	(663)	-	-	(1 650)	(2 313)
Остаток за 31 декабря 2018 года	3 396	161	4 745	3 681	5 014	12 765	29 762
Накопленная амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	1 057	161	2 795	2 272	1 497	1 134	8 916
Амортизационные отчисления за 2018 год	331	-	904	139	422	1 947	3 743
Выбытия за 2018 год	-	-	(663)	-	-	-	(663)
Остаток за 31 декабря 2018 года	1 388	161	3 036	2 411	1 919	3 081	11 996
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	2 008	-	1 709	1 270	3 095	9 684	17 766

9. Средства клиентов

	За 30 июня 2019 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2018 г.
Прочие юридические лица	1 052 814	1 281 218
Текущие/расчетные счета	1 052 814	1 190 726
Срочные депозиты	-	90 492
Физические лица	300 497	251 135
Текущие счета/счета до востребования	178 263	138 388
Срочные вклады	122 234	112 747
Итого средства клиентов	1 353 311	1 532 353

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и в течение 2018 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.



10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2018 г.
Векселя	4 041	4 668
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	4 041	4 668

На отчетную дату 30 июня 2019 года Банк имеет в обеспечении выданных им кредитов собственные векселя на сумму 4 000 тыс. руб. (31 декабря 2018: 4 500 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным облигациям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и в течение 2018 года.

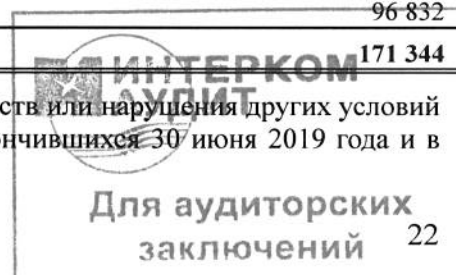
11. Прочие обязательства

	За 30 июня 2019 г. (неауди- рованные данные)	За 31 декабря 2018 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	171 344	-
Договоры финансовых гарантий	12 947	24 410
Резерв по обязательствам кредитного характера	9 664	8 433
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	1 173	5 094
Прочее	641	1 330
Итого прочие финансовые обязательства	195 769	39 267
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	-	603
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1 966	1 615
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	6 372	4 348
Прочее	-	459
Итого прочие нефинансовые обязательства	8 338	7 025
Итого прочие обязательства	204 107	46 292

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом:

	За 30 июня 2019 г. (не аудировано)	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	23 830	13 010
От 1 года до 5 лет	95 319	61 502
Свыше 5 лет	112 794	96 832
Итого	231 943	171 344

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и в течение 2018 года.



12. Субординированные займы

В таблице ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 30 июня 2019 года.

2019	дата получения	валюта	сумма, тыс. руб.	ставка, % годовых	дата погашения
ООО Фирма "Эльви"	21.06.2012	рубли	40 000	7,0%	21.06.2032
ООО Фирма "Эльви"	22.08.2017	рубли	60 000	10,0%	22.08.2027
ООО Фирма "Эльви"	21.12.2017	рубли	60 000	8,5%	21.12.2027
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	26.02.2018	рубли	40 000	7,0%	26.02.2028
ООО "Ко-Фи"	07.05.2018	рубли	65 000	6,7%	07.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	11.05.2018	рубли	20 000	5,8%	11.05.2028
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	14.05.2018	рубли	20 000	5,8%	14.05.2028
ООО "Музыкальная индустрия"	31.05.2018	рубли	30 000	5,8%	31.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	28.06.2018	рубли	20 000	5,8%	28.06.2028
ООО "Ко-Фи"	05.10.2018	рубли	10 000	5,8%	05.10.2028
Итого субординированные займы			365 000		

В таблице ниже представлена структура субординированных займов по состоянию за 31 декабря 2018 года.

	дата получения	валюта	сумма, тыс. руб.	ставка, % годовых	дата погашения
ООО Фирма "Эльви"	21.06.2012	рубли	40 000	7,0%	21.06.2032
ООО Фирма "Эльви"	22.08.2017	рубли	60 000	10,0%	22.08.2027
ООО Фирма "Эльви"	21.12.2017	рубли	60 000	8,5%	21.12.2027
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	26.02.2018	рубли	40 000	7,0%	26.02.2028
ООО "Ко-Фи"	07.05.2018	рубли	65 000	6,7%	07.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	11.05.2018	рубли	20 000	5,8%	11.05.2028
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	14.05.2018	рубли	20 000	5,8%	14.05.2028
ООО "Музыкальная индустрия"	31.05.2018	рубли	30 000	5,8%	31.05.2028
АО "Скрин Арт Медиа"	28.06.2018	рубли	20 000	5,8%	28.06.2028
Итого субординированные займы			355 000		

В октябре 2018 года от ООО "Ко-Фи" (ранее ООО «Иралекс») был привлечен заем на сумму 10 000 тыс. руб. под фиксированную процентную ставку 5,8%. Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. По состоянию на 31 декабря 2018 года депозит отражен в составе статьи «Средства клиентов», а в январе 2019 года признан Банком России как субординированный.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение данного займа производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

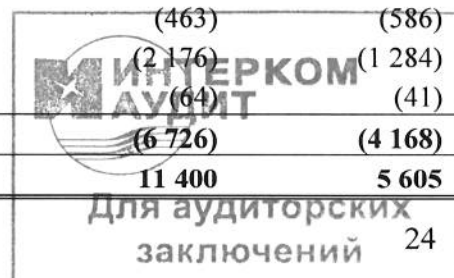
Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 18.

13. Процентные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Процентные доходы		
<i>Кредиты клиентам</i>	78 447	62 479
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	24 767	11 980
<i>Средства в других банках</i>	22 676	40 521
Итого процентные доходы	125 890	114 980
Процентные расходы		
<i>Средства других банков</i>	-	(57)
<i>Субординированные займы</i>	(13 317)	(6 893)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	(679)	(3 665)
<i>Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц</i>	(3 124)	(3 614)
<i>Выпущенные долговые обязательства</i>	(103)	(233)
<i>Обязательства по аренде</i>	(5 025)	-
<i>Прочее</i>	(17)	(149)
Итого процентные расходы	(22 265)	(14 611)
Чистые процентные доходы	103 625	100 369

14. Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Комиссионные доходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям</i>	8 350	4 795
<i>Комиссия за открытие и ведение счетов</i>	766	592
<i>Комиссия по выданным гарантиям</i>	3 197	48
<i>За зачисление зарплаты на банковские карты сотрудников</i>	827	667
<i>Комиссия за осуществление переводов денежных средств</i>	3 777	2 853
<i>Прочее</i>	1 209	818
Итого комиссионные доходы	18 126	9 773
Комиссионные расходы		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(26)	(6)
<i>Комиссия за услуги по переводам</i>	(2 613)	(1 582)
<i>По агентским договорам на привлечение клиентов</i>	(993)	(425)
<i>Комиссия по брокерским договорам</i>	(391)	(244)
<i>По операциям с пластиковыми картами</i>	(463)	(586)
<i>За проведение операций с валютными ценностями</i>	(2 176)	(1 284)
<i>Прочее</i>	(64)	(41)
Итого комиссионные расходы	(6 726)	(4 168)
Чистый комиссионный доход	11 400	5 605



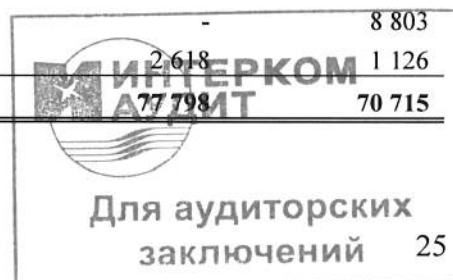
15. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	(551)	-	-	(551)
Кредиты клиентам	7	(16 100)	(40 790)	(5 212)	(62 102)
Прочие финансовые активы		55	-	(7)	48
Обязательства кредитного характера		8 801	187	-	8 988
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(7 795)	(40 603)	(5 219)	(53 617)

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	(16)	-	-	(16)
Кредиты клиентам	7	16 134	(1 891)		14 243
Прочие финансовые активы		557	-	-	557
Обязательства кредитного характера		(9 235)	(222)	-	(9 457)
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		7 440	(2 113)	-	5 327

16. Операционные расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
Расходы на содержание персонала	47 413	46 124
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	10 605	1 420
Страхование	6 974	502
Охрана	2 754	2 739
Ремонт и эксплуатация основных средств	2 045	1 124
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 374	2 285
Связь	1 347	1 125
Реклама и маркетинг	1 091	1 432
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	793	2 800
Списание стоимости материальных запасов	784	1 235
Арендная плата	-	8 803
Прочее	2 618	1 126
Итого операционные расходы	77 798	70 715



17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, отраженные в промежуточном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2019 г.	30 июня 2018 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	3 458	12 081
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	(46)	(5 829)
<i>Влияние перехода на МСФО9</i>	-	4 462
<i>Расходы по налогу на прибыль за период</i>	3 412	10 714

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2019 году 20% (2018: 20%).

18. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях.

Ниже указаны данные по состоянию на 30 июня 2019 года и на 30 июня 2018 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года и 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

18. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка/органы управления		Другие связанные стороны	
	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	30 июня 2019 года (неаудированные данные)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	-	-	513	-
остаток за 30 июня	-	-	-	-	1 014	-
Резерв под обесценение за 30 июня	-	-	-	-	(106)	-
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	2 468	1 832	3 791	642	27 895	26 926
остаток за 30 июня	5 964	5 182	2 482	1 139	68 097	25 698
средства на депозитных счетах клиентов						
остаток на 1 января	-	60 000	6 738	5 974	19 199 ¹	33 322
остаток за 30 июня	-	-	9 421	7 336	21 330	7 154
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	160 000	100 000	-	-	155 000	-
остаток за 30 июня	160 000	160 000	-	-	165 000	95 000
остатки кредитных линий	-	-	500	-	2	-
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	-	-	83	3
процентные расходы по депозитным счетам	-	-	(56)	(57)	(615)	(424)
процентные расходы по субординированным займам	(6 893)	(6 893)	-	-	(5 274)	(787)
чистые доходы/(убыток) от операций с иностранной валютой	-	-	(76)	(6)	5	(21)
комиссионные доходы	6	9	144	224	1 090	289
Краткосрочные вознаграждения	-	-	(4 711)	(4 731)	-	-
Страховые взносы	-	-	(1 210)	(915)	-	-

19. События после отчетной даты

Событий, которые могут оказать существенное влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения промежуточной сокращенной финансовой отчетности к выпуску, не было.

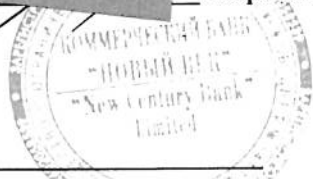
Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 21 августа 2019 г.

Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.



¹ По состоянию на 01.01.2019 депозит 10 000 тыс. руб. отражен в составе статьи «Средства клиентов», а в январе 2019 года признан Банком России как субординированный.

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 27 листов
Е.В. Коротких / Е.В. Коротких



1