

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ**

КБ «Новый век» (ООО)

за 1 полугодие 2019 года

Содержание

1. Введение	3
2. Отчетный период и единицы измерения	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка	4
4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики Банка	6
5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	10
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	11
6.1. Денежные средства и их эквиваленты	11
6.2 Обязательные резервы	12
6.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12
6.4 Чистая ссудная задолженность	13
6.5 Требования по текущему налогу на прибыль	17
6.6 Отложенный налоговый актив	17
6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
6.8 Прочие активы	19
6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
6.10 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	22
6.11 Выпущенные долговые обязательства	23
6.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль	23
6.13 Прочие обязательства	23
6.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24
6.15 Источники собственных средств и фонды	25
6.16 Безотзывные обязательства кредитной организации	25
6.17 Выданные гарантии	25
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	26
7.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26
7.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	26
7.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	27
7.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27
7.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27
7.7 Комиссионные доходы	28
7.8 Комиссионные расходы	28
7.9 Изменение резерва по прочим потерям	28
7.10 Прочие операционные доходы	28
7.11 Чистые доходы (расходы)	29
7.12 Операционные расходы	29
7.13 Информация о расходах на содержание персонала	29
7.14 Прибыль (убыток) до налогообложения	30
7.15 Возмещение (расход) по налогам	30
7.16 Прибыль убыток после налогообложения	30
7.17 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	31
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	31
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	32
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	33
11. Информация об управлении капиталом	33
12. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках	34
13. Сегментный анализ	40
14. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	40
15. Информация о системе оплаты труда	41
16. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	41

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

1. Введение

Банк осуществляет свою деятельность с 20 июня 2002 г. на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3417. Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Основным участником банка является ООО Фирма "ЭЛЬВИ", доля участия составляет 61,54%.

Основная информация о Банке представлена ниже.

Полное фирменное наименование	Коммерческий Банк «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)
Сокращенное фирменное наименование	КБ «Новый век» (ООО)
Юридический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Фактический адрес	115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1
Основной государственный регистрационный номер	1027700047715
Идентификационный номер налогоплательщика	7744002652
Банковский идентификационный код (БИК)	044525517
Основной вид деятельности	Банковские операции на территории Российской Федерации
Лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3417 от 26.09.2017 г. (данная лицензия заменила лицензию № 3417 от 29.08.2002 г., в связи с изменениями действующего законодательства). Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3417 от 10.02.2014 г. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3417 от 10.02.2014 г.
Вид лицензии	Универсальная
Участие в системе страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации
Филиалы, представительства	Банк не имеет представительств на территории Российской Федерации. Банк не имеет филиалов на территории Российской Федерации. Банк не имеет зарубежных филиалов и представительств
Банковская группа	Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы.
Банковский холдинг	Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма "ЭЛЬВИ". Адрес: 119034, г. Москва, Всеволожский переулок, д. 2, стр. 2, манс. 1, комн. 15. Консолидированная отчетность банковского холдинга доступна в сети Интернет по адресу www.firmaelvi.ru .
Адрес Банка в сети Интернет	www.newbank.ru
Адрес электронной почты	info@newbank.ru

По состоянию на 01.07.2019 г. участниками Банка являются следующие юридические лица Российской Федерации.

	Сумма тыс. рублей	Доля %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,54

АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	25 000	9,62
ООО "Хитлаб"	25 000	9,62
ООО "Музыкальная индустрия"	25 000	9,61
НАО "Скрин Арт Медиа"	25 000	9,61
	260 000	100

По состоянию на 01.07.2019 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д.

Информация по составу Правления на 01.07.2019 г. представлена в таблице.

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество, должность	Дата вступления в состав Правления	Дата выбытия из состава Правления	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Мартынов В. Д. – Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)	16.04.2018 г.	-	0
2	Пономарева Е.Н. – заместитель Председателя Правления	16.04.2018 г.	-	0
3	Клементьева Л.М. – Главный бухгалтер	16.04.2018 г.	-	0

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека.

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.07.2019 г. представлена в таблице.

№ п/п	Фамилия, Имя, Отчество	Дата вступления в состав Совета директоров	Дата выбытия из состава Совета директоров	Принадлежащие доли кредитной организации
1	Артемов Н.М.	16.04.2018 г.	-	0
2	Ларина Л.И.	16.04.2018 г.	-	0
3	Мартынов В.Д.	16.04.2018 г.	-	0
4	Ходукин В.А.	16.04.2018 г.	-	0
5	Сладковский А.В.	16.04.2018 г.	22.03.2019г.	0
6	Бутман И.М.	22.03.2019 г.	-	0

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

Банк относится ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1), в соответствии с Положением Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Агентством «Эксперт РА», Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruB, прогноз стабильный.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 г. по 30.06.2019 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В промежуточной отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая промежуточная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц;
- операции по переводу средств физических лиц без открытия счета;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- выполнение функций валютного контроля;
- привлечение депозитов юридических лиц;
- привлечение депозитов физических лиц;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- размещение собственных векселей;
- операции с ценными бумагами (облигации, векселя);
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковский ячеек;
- краткосрочные межбанковские кредиты.

Основные показатели деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице

Наименование показателя	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Собственные средства	1 062 224	1 043 845
Балансовая стоимость активов	2 689 074	2 789 473
Кредитный портфель (*)	1 246 403	1 558 132
Привлеченные средства клиентов	1 717 036	1 886 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	664 418	639 213
Прибыль до налогообложения	40 818	93 268
Прибыль после налогообложения	31 118	71 079

() В стоимость кредитного портфеля входят ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, депозиты, предоставленные Банку России.*

По состоянию на 01.07.2019 г. собственные средства (капитал) банка составляют 1 062 224 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 1 043 845), увеличение произошло за счет прибыли, полученной в течение 6 месяцев 2019 года.

В течение 6 месяцев 2019 года Банк осуществлял обычную деятельность по кредитованию юридических лиц и физических лиц, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по привлечению депозитов юридических и физических лиц, обслуживанию банковских карт, совершал операции на валютном и фондовом рынках Московской биржи. и т.д.

В целях минимизации рисков Банк в течение 1 полугодия 2019 года размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.07.2019 г. объем средств, размещенных в Банке России, составил 200 000 тыс. рублей.

Стоимость портфеля ценных бумаг на 01.07.2019 составила 664 418 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 639 213 тыс. рублей). Качество портфеля ценных бумаг обеспечивает доступ Банка к значительному объему дополнительной ликвидности.

Банк совершает операции покупки-продажи валюты на площадке Московской биржи (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»). Расчеты по сделкам осуществляются через Банк «Национальный клиринговый центр» (АО). На 01.07.2019 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 123 575 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (на 01.01.2019 - 70 865 тыс. рублей).

Банк является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide участником платежной системы МИР и системы денежных переводов «Золотая корона».

Эмиссия банковских карт осуществляется под спонсорством ПАО Банк «ФК Открытие».

Банк выпускает следующие виды карт: MasterCard Standart, MasterCard Gold, MasterCard Black Edition.

На 01.07.2019 Банк располагает собственными банкоматами (4 банкомата) и пятью электронными ПОС - терминалами, из них три установлены в кассе Банка и два ПОС-терминал находится в торгово-сервисном предприятии в рамках Договора об обслуживании платежных карт (торговый эквайринг).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 2 от 24.04.2019 г.) чистая прибыль Банка за 2018 в размере 71 079 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Распределение прибыли за 6 месяцев 2019 года документами Банка не предусмотрено.

4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Основы составления отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Формы отчетности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составляются в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Раскрытие информации о деятельности Банка осуществляется в соответствии с Указанием от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включаются в отчет о финансовых результатах и рассчитываются по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

За 28 июня 2019 года (последний операционный день месяца) установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0452 рубля за 1 доллар США, 71,6635 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 91,6768 рублей. За 31.12.2018 курс составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США, 79,4605 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 100,997 рублей.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2019 утверждена Приказом № 2912/01 от 29.12.2018 г.

Принципы учета, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отчетности за исключением изменений, вступивших в силу с 01 января 2019 г. Данная информация раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

Изменения, вступившие в силу с 01.01.2019 г.

С 01.01.2019 г. вступили в силу следующие нормативные документы Банка России:

- Положение от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
 - Положение от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
 - Положение от 02.10.2017 N 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указание от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменения в Положение Банка России № 579-П»;
- Указание от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение от 22.12.2014 № 446-П».

В данных документах, в том числе, реализованы принципы учета в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных средств, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019 г. и за 6 месяцев 2018 года за исключением следующего: начисленные процентные доходы/расходы реклассифицированы в статью баланса в которой отражается соответствующий актив/пассив. Остаток по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми

биржами» реклассифицирован из статьи «Ссудная задолженность» в статью «Средства в кредитных организациях».

Таким образом, сравнительная информация на 01.01.2019 и за 6 месяцев 2018 г. не сопоставима с информацией, представленной на 01.07.2019 г. и за 6 месяцев 2019 г.

Произведенная Банком оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019 г., произведена Банком, согласно требованиям, установленным Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П, с отражением финансовых результатов в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовые результаты текущего года».

Основные изменения, внесенные в документы Банка в связи с вступлением вышеуказанных положений, связаны со следующим:

-изменения в классификации и оценке

Финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

-амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки (метод ЭПС) - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются все вознаграждения и суммы выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

При размещении (привлечении) денежных средств на рыночных условиях, если срок финансового актива (финансового обязательства) составляет менее одного года при первоначальном признании, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, не превышает 10% от амортизированной стоимости финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, метод ЭПС не применяется. В этом случае амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом. В иных случаях для расчета амортизированной стоимости применяется метод ЭПС.

- изменения в модели обесценения

Модель ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ») применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки

должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Подробная информация о модели обесценения раскрыта в Примечании 12 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках».

- влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на классификацию и оценку финансовых инструментов Банка на 01 января 2019 года, представлено в таблице ниже.

	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>Переоценка</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Амортизированная стоимость	470 424	58 062		(1 194)	527 292
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	ССЧПУ	639 213				639 213
Чистая ссудная задолженность	Амортизированная стоимость	1 479 403	(56 856)		2 620	1 425 167
Прочие финансовые активы	Амортизированная стоимость	10 383	(1 206)		211	9 388
						-
Финансовые обязательства						
Резервы по обязательствам кредитного характера		(43 088)			10 245	(32 843)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Амортизированная стоимость	(1 886 234)	(1 119)			(1 887 353)
Выпущенные долговые обязательства	Амортизированная стоимость	(4 500)	(168)			(4 668)
Прочие финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	(7 119)	1 287			(5 832)

В таблице ниже приведен анализ изменения совокупной суммы входящего резерва на 01.01.2019 г. в сравнении с резервом под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв на 01.01.2019 в соответствии с Положениями 590-П, 611-П</i>	<i>Создание/восстановление резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО</i>
--	---	--	--

			(IFRS) 9 на 01.01.2019 г.
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	(1)	(1 194)	(1 195)
Чистая ссудная задолженность	(136 795)	2 620	(134 175)
Прочие финансовые активы	(281)	211	(70)
Итого резерв по финансовым активам	(137 077)	1 637	(135 440)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(35 723)	10 245	(25 478)
Итого общая сумма резерва	(172 800)	11 882	(160 918)

Корректировка резерва на 01.01.2019 г. до суммы оценочного резерва под ОКУ отражена в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, касающихся деятельности Банка.

Корректировки, связанные с изменениями учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей, не производились.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетных периодов.

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (требований) на предмет выявления риска возможных потерь, обесценения, резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (требованиям) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резервы на возможные потери в промежуточной отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не может предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (с 01 января 2019 г.)

При оценке ожидаемых кредитных убытков Банк применяет суждения, такие как:

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

Политика Банка предусматривает регулярный пересмотр моделей оценки ожидаемых кредитных убытков и их корректировку в случае необходимости с учетом фактических убытков.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет оценки и создания адекватных резервов. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытках по обесцененным ссудам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в следующие периоды.

Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Информация о любых наблюдаемых данных об изменениях экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения учитывается при вынесении суждения.

Налогообложение

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменения вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

Банк признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые активы с учетом вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, анализируется выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям промежуточного отчета отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенные некорректирующие события отсутствуют.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Наличные денежные средства		
Наличные денежные средства в кассе банка	78 283	137 160
Денежные средства в банкоматах	12 400	19 926
<i>Итого наличные денежные средства</i>	<i>90 683</i>	<i>157 086</i>
Эквиваленты денежных средств		
Средства в Банке России, без учета обязательных резервов		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	147 686	61 412
<i>Итого на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>147 686</i>	<i>61 412</i>
Средства в кредитных организациях		
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	349 278	239 124
Индивидуальное клиринговое обеспечение	126	89
Средства для расчетов с биржей	111 266	58 062
Коллективное клиринговое обеспечение	12 183	12 714
<i>Начисленные проценты</i>		
Начисленные проценты по корреспондентским счетам	3	0
<i>Резервы</i>		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	(0)	(1)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(1 746)	
<i>Итого резерв</i>	<i>(1 746)</i>	<i>(1)</i>
<i>Итого средства в кредитных организациях за минусом оценочного резерва под ОКУ</i>	<i>471 110</i>	<i>309 988</i>
Итого денежных средств и эквивалентов	709 479	528 486

Банку открыт корреспондентский счет в Главном управлении по Центральному федеральному округу г. Москвы № 30101810845250000517.

У Банка нет ограничений по использованию средств на корреспондентских счетах в банках.

При составлении бухгалтерского баланса на 01.07.2019 г. Банк отразил в составе эквивалентов денежных средств (по статье «Средства в кредитных организациях») денежные средства, перечисленные в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки/продажи иностранной валюты, учитываемые на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». В сравнительную информацию на 01.01.2019 г. также внесены соответствующие изменения, а именно остаток по счету 47404 в размере 58 062 тыс. рублей включен в статью «Средства в кредитных организациях».

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2019 г.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2019 г	(1)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		(1 194)	(1 195)
Создание/восстановление резерва за 6 месяцев 2019 г.	1	(552)	(551)
Резерв на 01.07.2019	0	(1 746)	(1 746)

Информация об изменении резерва за 6 месяцев 2018 года

Резерв на 01.01.2018 г.	(256)
Создание/восстановление резерва за 6 месяцев 2018 г.	126
Резерв на 01.07.2018	(130)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств на 01.07.2019 г.

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	620 542	0	620 542
Итого эквиваленты денежных средств на 01.07.2019	620 542	0	620 542

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 12 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках».

6.2. Обязательные резервы

Обязательные резервы – суммы, депонированные в Банке России по резервируемым обязательствам Банка. Состав резервируемых обязательств, нормативы обязательных резервов определены Положением Банка России от 25.12.2015 г. № 507-П «Об обязательных резервах».

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Обязательные резервы	14 956	11 156

6.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Облигации других банков	13 980	32 158
Облигации Банка России	650 438	607 055
Итого	664 418	639 213

Характеристики облигаций на 01.07.2019 г.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО "Россельхозбанк"	41003349В	RUB	1000	13 412	13 980	29.01.2020	8,3
Банк России	4-20-22BR1-9	RUB	1000	124 630	126 590	17.07.2019	7.5
Банк России	4-21-22BR1-9	RUB	1000	320 000	323 130	14.08.2019	7.5
Банк России	4-22-22BR1-9	RUB	1000	200 000	200 718	11.09.2019	7.5

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с Методикой оценки активов.

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг банк применяет следующие методы:

- рыночный подход (метод);
- методика расчетной цены.

Рыночный подход (метод) заключается в использовании для определения справедливой стоимости исходных данных 1 и 2 Уровней (рыночных котировок).

Методика расчетной цены заключается в использовании для определения справедливой стоимости исходных данных 3 Уровня (расчетные оценки обращающейся ценной бумаги).

Для оценки ценных бумаг, имеющих в портфеле банка на 01.07.2019 г. использован рыночный метод.

В условиях активного рынка, справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость по ценной бумаге (в разрезе выпуска), имеющей рыночную котировку, рассчитывается как:

$СС = С_{ц} + ПКД$, где

СС – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

С_ц - рыночная цена ценной бумаги, которая определяется как средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торговли на биржевом рынке. Если на дату оценки не проводились торги с данным выпуском ценных бумаг, производится оценка по средневзвешенной цене последних торгов, предшествующих дате оценки;

ПКД - начисленный процентный (купонный) доход на ценную бумагу, рассчитанный с даты начала купонного периода.

В случае неактивного рынка рассчитывается коэффициент обесценения выпуска ценных бумаг в зависимости от срока неактивности рынка.

Если рынок является неактивным, то для целей оценки справедливой стоимости ценной бумаги могут использоваться исходные данные 2 Уровня, а именно котируемые цены на аналогичные ценные бумаги на рынке.

Основываясь на принципе осторожности, Банк производит корректировку цены ценной бумаги с учетом допущения, что в момент реализации ценных бумаг будет существовать вероятность неблагоприятного изменения (снижения) их стоимости.

Производимые корректировки имеют относительно субъективную (экспертную) оценку и основываются на суждениях о возможных колебаниях цен на рынке.

В зависимости от дополнительных факторов оценки в качестве корректировок Банк применяет:

- корректировку цены ценной бумаги либо идентичной/аналогичной ценной бумаги по риску ликвидности;
- корректировку цены ценной бумаги либо аналогичной ценной бумаги по кредитному риску.

Справедливая стоимость ценных бумаг с учетом корректировок определяется по формуле:

$$CC = C_{\text{ср}} - K_{\text{к}} - K_{\text{л}},$$

где:

CC – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

$C_{\text{ср}}$ – средневзвешенная цена (котировка) ценной бумаги (аналогичной ценной бумаги), с учетом коэффициента обесценения в соответствии с п. 3.3. настоящей Методики;

$K_{\text{к}}$ – величина корректировки стоимости ценной бумаги по кредитному риску;

$K_{\text{л}}$ – величина корректировки стоимости ценной бумаги по риску ликвидности.

В случае невозможности определения справедливой стоимости ценных бумаг на основании данных 1 и 2 Уровней, Банк определяет их справедливую стоимость путем применения доходного метода, основанного на определении ожидаемых доходов от использования данного актива, с учетом их дисконтирования.

6.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Кредиты юридическим лицам-резидентам в том числе:	914 749	690 174
<i>просроченные</i>	106 539	0
Кредиты физическим лицам резидентам в том числе:	139 558	103 599
<i>просроченные</i>	0	0
Депозиты, предоставленные Банку России	200 164	765 569
Межбанковские кредиты кредитным организациям-резидентам	0	0
Валовая стоимость	1 254 471	1 559 342
Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	(203 369)	(136 795)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	7 092	
Итого резерв под ОКУ	(196 277)	
Итого чистая ссудная задолженность	1 058 194	1 422 547

В общую сумму ссудной задолженности также включаются начисленные проценты, затраты по сделке.

При составлении бухгалтерского баланса на 01.07.2019 г. Банк отразил в составе эквивалентов денежных средств (по статье «Средства в кредитных организациях») денежные средства, перечисленные в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки/продажи иностранной валюты, учитываемые на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». В сравнительной информации на 01.01.2019 г. остаток по счету 47404 в размере 58 062 тыс. рублей исключен из состава ссудной задолженности и отражен в по статье «Средства в кредитных организациях».

Резервы сформированы по ссудам, предоставленным юридическим (кроме банков) и физическим лицам.

Кредиты юридическим лицам на отчетную дату в основном предоставлялись на финансирование текущей деятельности.

Данные по видам экономической деятельности клиентов юридических лиц (кроме банков) представлены в таблице (суммы указаны до вычета резервов):

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Сельское хозяйство	106 539	99 551
Деятельность издательская	141 410	211 213
Производство напитков	100 005	100 000

Строительство	49 000	55 000
Торговля оптовая	136 129	124 500
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	191 030	0
Деятельность туристических агентств	4 500	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	137 000	90 000
Деятельность рекламная	49 136	9 910
Итого в том числе	914 749	690 174
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>629 333</i>	<i>394 764</i>

Информация по заемщикам юридическим лицам (кроме банков) по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Город Москва	708 205	490 623
Краснодарский край	100 005	100 000
Самарская область	106 539	99 551
Итого	914 749	690 174

Информация по заемщикам физическим лицам по видам кредитов представлена в таблице.

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
ипотечные ссуды и жилищные ссуды	89 232	81 465
потребительские ссуды	39 004	10 422
овердрафты по пластиковым картам	11 322	11 712
Итого	139 558	103 599

Информация по заемщикам физическим лицам по субъектам Российской Федерации представлена в таблице.

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Город Москва	70 067	77 411
Московская область	38 595	26 188
Санкт-Петербург	24 789	0
Республика Северная Осетия-Алания	6 107	0
Итого	139 558	103 599

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.
на 01.07.2019 г.

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	49 018	53 000	165 000	179 670	98 116	263 406	106 539	914 749
Кредиты физическим лицам	2 117	2 155	3 530	3 604	11 542	116 610	0	139 558
Депозиты, предоставленные Банку России	200 164							200 164
Итого валовая стоимость	251 299	55 155	168 530	183 274	109 658	380 016	106 539	1254471
Резервы под ОКУ	(18 291)	(4 436)	(13 603)	(14 807)	(9 381)	(29 220)	(106 539)	(196277)

Итого чистая ссудная задолженность	233 008	50 719	154 927	168 467	100 277	350 796	0	1058194
---	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------	----------------

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.
на 01.01.2019 г.

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	0	45 000	229 854	40 000	160 000	215 320	0	690 174
Кредиты физическим лицам	1 618	2 077	2 980	3 048	3 769	90 107	0	103 599
Депозиты, предоставленные Банку России	765 569	0	0	0	0	0	0	765 569
Расчеты с биржей	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого валовая стоимость	767 187	47 077	232 834	43 048	163 769	305 427	0	1 559 342
Резервы	(46)	(4 583)	(85 601)	(6 120)	(18 628)	(21 817)	0	(136 795)
Итого чистая ссудная задолженность	767 141	42 494	147 233	36 928	145 141	283 610	0	1 422 547

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2019 г.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Кредиты юридическим лицам			
Резерв на 01.01.2019 г	(130 945)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		4 800	(126 145)
Создание/восстановление резерва за 6 месяцев 2019 г. резерва в связи с выдачей или погашением	(66 092)	6 073	(60 019)
Резерв на 01.07.2019	(197 037)	10 873	(186 164)
Кредиты физическим лицам			
Резерв на 01.01.2019 г	(5 850)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		(2 180)	(8 030)
Создание/восстановление резерва за 6 месяцев 2019 г. резерва в связи с выдачей или погашением	(482)	(1 601)	(2 083)
Резерв на 01.07.2019	(6 332)	(3 781)	(10 113)
Итого резервы по ссудной задолженности на 01.07.2019 г.	(203 369)	7 092	(196 277)

Информация об изменении резерва по кредитному портфелю за 1 полугодие 2018 г.

	всего	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Резерв на 01.01.2018 г.	(144 296)	(128 626)	(15 670)
Создание/Восстановление резерва в связи с выдачей или погашением	8 477	604	7 873
Резерв 01.07.2018 г.	(135 819)	(128 022)	(7 797)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов юридическим (кроме банков) и физическим лицам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам на 01.07.2019 г.

01.07.2019	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам	759 210	49 000	106 539	0	914 749	186 164	728 585
Потребительские кредиты	38 255	749	0	0	39 004	2 967	36 037
Ипотечные и жилищные кредиты	71 012	18 220	0	0	89 232	5 254	83 978
Кредитные карты	4 589	6 733	0	0	11 322	1 892	9 430
Итого	873 066	74 702	106 539	0	1 054 307	196 277	858 030

Ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим (кроме банков) и физическим лицам на 01.07.2018 г.

01.07.2019	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам							
Низкий кредитный риск	759 210	0	0	0	759 210	61 495	697 715
Средний кредитный риск	0	49 000	0	0	49 000	18 130	30 870
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	0	106 539	0	106 539	106 539	0
Дефолтные активы	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты юридическим лицам	759 210	49 000	106 539	0	914 749	186 164	728 585
Кредиты физическим лицам							
Низкий кредитный риск	113 856	0	0	0	113 856	4 667	109 189
Средний кредитный риск	0	25 543	0	0	25 543	5 365	20 178
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	159	0	0	159	81	78
Дефолтные активы	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты физическим лицам	113 856	25 702	0	0	139 558	10 113	129 445
Итого	873 066	74 702	106 539	0	1 054 307	196 277	858 030

В таблице ниже представлена информация о движении оценочного резерва по кредитам клиентам после первого применения МСФО (IFRS) 9

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.	(45 369)	(80 776)	0	0	(126 145)
Переводы в Этап 1	(2 081)	2 081	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	101 327	(101 327)	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 6 месяцев 2019 г. в связи с выдачей или погашением	(14 045)	(40 762)	(5 212)	0	(60 019)
Резерв на 01.07.2019 по кредитам юридических лиц	(61 495)	(18 130)	(106 539)	0	(186 164)

Кредиты физическим лицам					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.	(2 624)	(5 406)	0	0	(8 030)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	11	(11)	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 6 месяцев 2019 г. в связи с выдачей или погашением	(2 054)	(29)	0	0	(2 083)
Резерв на 01.07.2019 по кредитам физических лиц	(4 667)	(5 446)	0	0	(10 113)
Итого	(66 162)	(23 576)	(106 539)	0	(196 277)

Депозиты, предоставленные Банку России имеют низкий кредитный риск. Оценочные резервы по данным активам не создаются.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 12 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках».

По состоянию на 01.07.2019 г. активы с просроченными сроками погашения до 30 дней составляют 106 539 тыс. рублей.

Актив признается просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.07.2019 на балансе одна реструктурированная ссуды в размере 49 000 тыс. рублей. По ссуде был увеличен срок возврата.

6.5 Требования по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	2 164	2 277
Итого по статье	2 164	2 277

6.6 Отложенный налоговый актив

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Отложенный налог на прибыль	3 027	8 183
Итого по статье	3 027	8 183

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов на 01.04.2019 г. по балансу Банка отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 3 027 тыс. руб. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец второго квартала 2019 г., отражаются в балансе не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Основные средства	16 740	16 533
Амортизация основных средств	(9 412)	(8 403)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>7 328</i>	<i>8 130</i>
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы	13 763	12 125
Амортизация нематериальных активов	(3 928)	(3 081)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>9 835</i>	<i>9 044</i>

Вложения в приобретение нематериальных активов	640	640
Материальные запасы (материалы)	49	51
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	76	139
Итого по статье	17 928	18 004

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 6 месяцев 2019 года.

Амортизация производится линейным способом.

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2019	3 311	4 541	3 778	4 903	16 533
Валовая стоимость на 01.07.2019	3 311	4 748	3 778	4 903	16 740
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1 303	2 818	2 512	1 770	8 403
Накопленная амортизация на 01.07.2019	1 466	3 358	2 585	2 003	9 412
Балансовая стоимость на 01.01.2019	2 008	1 723	1 266	3 133	8 130
Поступления	0	207	0	0	207
Выбытия	0	0	0	0	0
Списание полностью амортизированных основных средств	0	0)	0	0	0
Амортизация	(163)	(540)	(73)	(233)	(1 009)
Балансовая стоимость на 01.07.2019	1 845	1 390	1 193	2 900	7 328

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Ниже представлена информация о стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов.

	Исключительные права (товарный знак)	Программное обеспечение	Сертификаты ключей	Прочие права	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2019	54	11 628	380	63	12 125
Валовая стоимость на 01.07.2019	54	13 266	380	63	13 763
Накопленная амортизация на 01.01.2019	40	2 936	42	63	3 081
Накопленная амортизация на 01.07.2019	43	3 742	80	63	3 928
Балансовая стоимость на 01.01.2019	14	8 692	338	0	9 044
Поступления	0	1 638	0	0	1 638
Выбытия	0	0		0	0

Амортизация	(3)	(806)	(38)	(0)	(847)
Балансовая стоимость на 01.07.2019	11	9 524	300	0	9 835

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем НМА.

6.8 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными организациями	30233	RUB	864	0
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными организациями	30233	EUR	1	0
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	150	151
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47421-47424	RUB	392	0
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30221	EUR	0	7 946
Комиссии за РКО к получению	45818	RUB	8	2
Требования по операциям с платежными картам	47423	RUB	196	396
Требования по операциям с платежными картам	47423	USD	68	158
Требования по операциям с платежными картам	47423	EUR	76	805
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			<i>1 755</i>	<i>9 458</i>
Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П		RUB	(18)	(281)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ		RUB	(3)	
Итого резерв под ОКУ		RUB	(21)	
Итого прочих финансовых активов			1 734	9 177
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчет по налогу на имущество	60302	RUB	0	0
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB	0	0
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	0	0
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	5 520	1 613
Прочие дебиторы	60323	RUB	0	0
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	256	256
Расходы будущих периодов	61403	RUB	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47421-47424		0	0
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			<i>5 776</i>	<i>1 869</i>
Резервы		RUB	(293)	0
Итого прочих нефинансовых активов			5 483	1 869
Итого			7 217	11 046
<i>Справочно:</i>				
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			<i>7 531</i>	<i>11 327</i>
<i>Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П</i>			<i>(311)</i>	<i>(281)</i>
<i>Корректировка резерва до суммы оценочного</i>			<i>(3)</i>	

резерва под ОКУ				
Итого резерв			(314)	
Итого			7 217	11 046

Все прочие активы Банка являются краткосрочными активами, срок погашения не превышает трех месяцев.

Информация об изменении резерва за 6 месяцев 2019 г.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв
Резерв на 01.01.2019 г	(281)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		211	(70)
Создание/восстановление резерва за 6 месяцев 2019 г.	(30)	(214)	(244)
Резерв на 01.07.2019	(311)	(3)	(314)

Информация об изменении резерва за 1 полугодие 2018 года

Резерв на 01.01.2018 г.	(7 026)
Создание/восстановление резерва за 6 месяцев 2018 г.	3 755
Резерв на 01.07.2018	(3 271)

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	985 652	1 142 381
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	64 997	48 345
Средства на счетах юридических лиц нерезидентов	2 165	
<i>Всего юридических лиц и ИП</i>	<i>1 052 814</i>	<i>1 190 726</i>
Депозиты юридических лиц	0	80 492
Прочие привлеченные средства юридических лиц	365 000	365 000
Средства на счетах физических лиц резидентов	176 911	137 628
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	1 352	760
Аккредитив физического лица	0	0
Депозиты физических лиц резидентов	120 879	111 319
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	229
<i>Всего депозитов физических лиц</i>	<i>120 879</i>	<i>111 548</i>
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	80	80
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	1 275	1 119
Итого по статье	1 718 311	1 887 353

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц (субординированные займы) на 01.07.2019 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	40 000	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	60 000	22.08.2027	10,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	60 000	21.12.2027	8,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями

АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	40 000	26.02.2028	7,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	11.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	20 000	14.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	65 000	07.05.2028	6,7	Деятельность в области права
ООО «Музыкальная индустрия»"	RUB	30 000	31.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	28.06.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	10 000	05.10.2028	5,8	Деятельность в области права
Итого		365 000			

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в 2012 году под фиксированную процентную ставку 7%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Досрочное погашение займа не предусмотрено. В сентябре 2016 года срок было заключено дополнительное соглашение, в соответствии с которым, срок возврата депозита составляет 20 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 16 июля 2012 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в августе 2017 года под фиксированную процентную ставку 10%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 14 сентября 2017 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в декабре 2017 года под фиксированную процентную ставку 8,5. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 23 января 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

Субординированный займ на сумму 40 000 тыс. руб. был привлечен в феврале 2018 года под фиксированную процентную ставку 7,0%. Субординированный займ привлечен от участника Банка – Акционерное общество "Интернешнл Мьюзик Групп". Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 20 марта 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. рублей.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от участника Банка НАО "Скрин Арт Медиа" в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от участника Банка АО "Интернешнл Мьюзик Групп" в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс") в размере 65 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 6,7%. С 08 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 65 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от участника Банка ООО «Музыкальная индустрия»" в размере 30 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8,0%. С 03 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 30 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в июне 2018 года от участника Банка НАО «Скрин Арт Медиа» в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,80%. С 24 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в октябре 2018 года от ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс") в размере 10 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8%. С 11 января 2019 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 10 000 тыс. руб.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2019 г. соответствует данным на 01.07.2019 г.

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.07.2019 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	8 800	24 366	31 766	16 641	502		82 075
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	12 757	410	6 733	9 820	517		30 237
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	1 889	0	3 581	2 509	588		8 567
Итог		23 446	24 776	42 080	28 970	1 607	0	120879

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2019 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	1 487	13 536	17 871	47 265	0	0	80159
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	4 704	0	1 891	22 524	0	0	29119
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	0	0	2 270	0	0	2270
Итог		6 191	13 536	19 762	72 059		0	111548

6.10 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства на счетах физических лиц резидентов	176 911	137 628
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	1 352	760
Депозиты физических лиц резидентов	120 879	111 319
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	229
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	80	80
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	64 997	48 345

Итого по статье	364 219	298 361
------------------------	----------------	----------------

6.11 Выпущенные долговые обязательства

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Собственные векселя	4 000	4 500
Начисленные проценты	41	168
Итого по статье	4 041	4 668

В таблице ниже представлена информация по выпущенным собственным векселям на 01.07.2019 г.

Наименование	номинал	валюта	в тыс. руб.	Дата выпуска	дата погашения	%ставка
Вексель процентный	4 000 000	RUB	4 000	17.04.2019	не ранее 16.04.2021 и не позднее 23.04.2021	5,0
			4 000			

В таблице ниже представлена информация по выпущенным собственным векселям на 01.01.2019 г.

Наименование	номинал	валюта	в тыс. руб.	Дата выпуска	дата погашения	%ставка
Вексель процентный	4 500 000	RUB	4 500	03.04.2018	не ранее 04.04.2019 и не позднее 11.04.2019	5,0
			4 500			

6.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Налог на прибыль	0	1 782
Итого по статье	0	1 782

6.13 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.07.2019 г.	01.01.2018 г.
Финансовые обязательства				
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	RUB	1 084	4 803
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	USD	89	
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	205
Средства в оплату банковских ячеек	47422	RUB	68	87
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	559	552
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47424-47421	RUB	0	185
Итого финансовые обязательства			1 800	5 832
Нефинансовые обязательства				
Расчеты по НДС	60301	RUB	364	302
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	322	
Налог на имущество	60301	RUB	0	0
Транспортный налог	60301	RUB		

Расчеты по заработной плате	60305	RUB	2 133	0
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	4 239	4 348
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	0	603
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB	1	459
Расчет с фондами	60335	RUB	1 280	1 313
Комиссии по выданным банковским гарантиям	47501	RUB	6 121	7 365
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	61501	RUB	0	
Итого нефинансовые обязательства			14 460	14 390
Итого по статье			16 260	20 222

Прочие обязательства Банка относятся к краткосрочным обязательствам.

6.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Резервы по неиспользованным лимитам по предоставлению средств		
Резервы в соответствии с Положениями 611-П	7 420	3 281
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	2 244	
Итого резерв под ОКУ по неиспользованным лимитам	9 664	
Резервы по гарантиям		
Резервы в соответствии с Положениями 611-П	23 226	25 921
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(16 400)	
Итого резерв под ОКУ по гарантиям	6 826	
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		
Резервы по неиспользованным лимитам по выдаче гарантия в соответствии с Положением 611-П	0	6 521
Итого по статье	16 490	35 723

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 6 месяцев 2019 г.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2019 г	(35 723)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		10 245	(25 478)
Создание/восстановление резерва за 6 месяцев 2019 г.	5 077	3 911	8 988
Резерв на 01.07.2019	(30 646)	14 156	(16 490)

В таблице ниже представлена информация о движении оценочного резерва после первого применения МСФО (IFRS) 9

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Гарантии					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9. Резерв на 01.01.2019 г.	(16 998)	(47)	0	0	(17 045)
Переводы в Этап 1	0)	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 6 месяцев 2019 г. в связи с выдачей или погашением	10 172	47	0	0	10 219

Резерв на 01.07.2019 по гарантиям	(6 826)	0	0	0	(6 826)
Неиспользованные лимиты					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) . Резерв на 01.01.2019 г.	(7 566)	(867)	0	0	(8 433)
Переводы в Этап 1	(19)	19	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 6 месяцев 2019 г. в связи с выдачей или погашением	(1 372)	141	0	0	(1 231)
Резерв на 01.07.2019 по неиспользованным лимитам	(8 957)	(707)	0	0	(9 664)
Итого	(15 783)	(707)	0	0	(16 490)

Информация об изменении резерва за 1 полугодие 2018 года

Резерв на 01.01.2018 г.	(13 076)
Создание/восстановление резерва за 6 месяцев 2018 г.	(11 250)
Резерв на 01.07.2018	(24 326)

6.15 Источники собственных средств и фонды

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	392 163	321 085
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	31 118	71 079
Всего источников собственных средств	722 281	691 164

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 260 000 тыс. рублей. Информация о составе участников представлена в пункте 1.1.

На момент создания Банка уставный капитал составлял 33 000 тыс. рублей. В дальнейшем Банк дважды увеличивал величину уставного капитала. Данные представлены в таблице.

Дата принятия решения о государственной регистрации изменений величины уставного капитала	07.07.2003	17.04.2009
Сумма уставного капитала после увеличения	160 000	260 000

Информация о распределении долей, взаимосвязи между участниками размещена на официальном сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru «Лица, под контролем которых находится Банк».

6.16 Безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	108 824	38 819
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	50 897
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты на бирже	423 181	505 713
Итого по статье	532 005	595 429
Созданный резерв	9 664	9 802

6.17 Выданные гарантии

Наименование	01.07.2019 г.	01.01.2019 г.
Выданные гарантии	159 754	282 291
Итого по статье	159 754	282 291
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	6 826	25 921

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

7.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Проценты по предоставленным МБК	0	0
Проценты по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	2 345	1 827
Проценты по депозитам размещенным в Банке России	20 323	38 692
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	8	2
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	22 676	40 521
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	67 322	54 969
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	0	0
Проценты по кредитам физических лиц	10 461	7 975
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	813	205
Итого от ссуд клиентам	78 596	63 149
Процентные доходы по облигациям Банка России	23 661	9 490
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	1 106	2 490
Итого по вложениям в ценные бумаги	24 767	11 980
Итого процентных доходов	126 039	115 650
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитных организаций	17	57
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	0	0
Процентные расходы по полученным кредитам от банков-резидентов	0	0
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	17	57
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	0	
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	679	249
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	1 512
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	13 317	8 946
По депозитам физических лиц резидентов	3 123	3 614
По депозитам физических лиц нерезидентов	1	
Итого по привлеченным средствам клиентов	17 120	14 321
Расходы по выпущенным векселям	103	233
Итого по выпущенным долговым обязательствам	103	233
Итого процентных расходов	17 240	14 611
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	108 799	101 039

7.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(168 344)	(293 804)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	107 117	302 407

Изменение резерва за отчетный период	(61 227)	8 603
--------------------------------------	----------	-------

7.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери.

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	108 799	101 039
Изменение резерва за отчетный период	(61 227)	8 603
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	47 572	109 642

7.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Доходы/расходы от операций с облигациями кредитных организаций, оцениваемыми по справедливой стоимости	147	0
Доходы/расходы от операций с облигациями Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости	(247)	
Доходы/расходы от переоценки облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости	211	(97)
Доходы/расходы от переоценки облигаций кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(798)	(1 984)
Итого по статье	(687)	(2 081)

7.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	9 087	5 194
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	72 274	(13 442)
Итого по статье	81 361	(8 248)

7.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, возникших в результате переоценки средств на счетах в иностранной валюте, в результате изменения официального курса по отношению соответствующей валюты к рублю, установленному Банком России.

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов	(40 050)	27 047
Итого по статье	(40 050)	27 047

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Денежные средства	(7 536)	8 939
Средства в кредитных организациях	(57 572)	26 969
Прочие активы	(67)	755
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 105	(10 079)
Собственные векселя	0	448
Прочие пассивы	20	15
Итого по статье	(40 050)	27 047

7.7 Комиссионные доходы

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	766	592
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	12 059	7 648
Доходы от выдачи банковских гарантий	3 197	48
Комиссии по банкнотным сделкам	0	300
Комиссии доходы по зарплатным проектам	827	667
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	945	315
Комиссии по торговому эквайрингу	68	0
Комиссии за проведение других операций	264	203
Итого по статье	18 126	9 773

7.8 Комиссионные расходы

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Комиссии по операциям с валютными ценностями	2 176	1 284
Комиссии за ведение счетов, РКО	26	6
Комиссии за переводы	2 613	1 582
Комиссии по брокерским договорам	391	244
Комиссии за привлечение клиентов	993	425
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	462	586
Комиссии по другим операциям	65	41
Итого по статье	6 726	4 168

7.9 Изменение резерва по прочим потерям

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Изменение резервов по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	(30)	3 755
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по прочим активам	(3)	
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	5 077	(11 250)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного	14 156	
Изменения резерва по оценочным обязательствам некредитного характера	0	
Изменение резерва за отчетный период	19 200	(7 495)

7.10 Прочие операционные доходы

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Доходы по депозитам физических лиц	7	13
Доходы по собственным векселям	0	11
Доходы от аренды сейфовых ячеек	116	94
Прочие операционные доходы	0	0
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	148	30
Доходы от не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	0
Прочие доходы	1	0

Итого по статье	272	148
------------------------	------------	------------

7.11 Чистые доходы (расходы)

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	47 572	109 642
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(687)	(2 081)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с инвалютой	81 361	(8 248)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(40 050)	27 047
Комиссионные доходы	18 126	9 773
Комиссионные расходы	(6 726)	(4 168)
Изменение резерва по прочим потерям	19 200	(7 495)
Прочие операционные доходы	272	148
Итого по статье	119 068	124 618

7.12 Операционные расходы

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Расходы на персонал	47 413	46 154
Амортизация основных средства, НМА	1 856	1 540
Расходы на ремонт, содержания основных средств	2 004	1 124
Расходы по арендной плате	10 295	8 803
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 374	2 285
Расходы по списанию материальных запасов	898	1 235
Расходы на командировки	55	128
Расходы на охрану	2 754	2 739
Расходы на рекламу	1 091	1 432
Представительские расходы	0	7
Расходы на услуги связи	1 347	1 125
Расходы на аудиторские услуги	261	430
Расходы по страхованию	6 974	502
Другие управленческие расходы	1 804	479
Расходы по операциям переуступки прав требований	0	
Расходы на благотворительность	0	10
Прочие расходы	123	72
Штрафы, пени	1	0
Итого по статье	78 250	68 065

7.13 Информация о расходах на содержание персонала

Расходы на персонал и прочие суммы включают в себя следующие позиции:

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Расходы на оплату труда	36 102	34 332
Налоги на заработную плату	10 688	10 241
Другие расходы на содержание персонала	623	1 581
Итого	47 413	46 154

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	32 560	31 386
<i>Должностные оклады, отпускные</i>	32 560	28 419
<i>Квартальные премии</i>		2 967
<i>Разовая премия за повышенный объем работ</i>		0
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	2 844	2 699
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	562	203
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	0	0
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	30	43
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	1	1
Выходное пособие	105	0
Итого	36 102	34 332

Квартальные премии относятся к фиксированной части оплаты труда и являются вознаграждением, связанным с качеством выполнения должностных обязанностей сотрудниками Банка.

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2018 и 2017 года нефиксированная часть оплаты труда не начислялась.

Система оплаты труда, действующая в Банке, адекватна характеру и объему проводимых операций. В случае необходимости, при изменении стратегии Банка и масштаба его деятельности, в действующие документы вносятся изменения или разрабатываются и принимаются новые документы, соответствующие требованиям Банка России.

7.14 Прибыль (убыток) до налогообложения

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Чистые доход (расходы)	119 068	124 618
Операционные расходы	(78 250)	(68 065)
Итого по статье	40 818	56 553

7.15 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Налог на прибыль	1 765	8 984
Налог на имущество	0	4
НДС уплаченный	2 757	2 691
Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	22	105
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 156	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	(1 264)
Итого по статье	9 700	10 520

7.16 Прибыль убыток за отчетный период

Наименование	за 6 мес. 2019 г	за 6 мес. 2018 г
Прибыль до налогообложения	40 818	56 553
Возмещение (расход) по налогам	(9 700)	(10 520)
Итого по статье	31 118	46 033

7.17 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

По состоянию на 01.07.2019 г.

	Ссудная задолженность, проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	итого
На 01.01.2019	(136 795)	(1)	(281)	(35 723)	0	(172 800)
Создание/восстановление резервов в связи с выдачей или погашением	(59 482)	(1 745)	(33)	19 233	0	(42 027)
На 01.07.2019	(196 277)	(1 746)	(314)	(16 490)	(0)	(214 827)

Списание активов за счет сформированных резервов в течение 6 месяцев 2019 г. не осуществлялось.

По состоянию на 01.07.2018 г.

	Ссудная задолженность, проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2018	(144 296)	(256)	(7 026)	(13 076)	(164 654)
Создание/восстановление резервов в связи с выдачей или погашением	8 477	126	3 755	(11 250)	1 108
На 01.07.2018	(135 819)	(130)	(3 271)	(24 326)	(163 546)

Списание активов за счет сформированных резервов в течение 6 месяцев 2018 г. не осуществлялось.

8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 31 118 тыс. рублей.

Ретроспективные корректировки в отношении компонентов собственного капитала не применялись.

Изменение компонентов собственного капитала за 6 месяцев 2019 г.

Наименование	На 01.07.2019	На 01.01.2019	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0
Неиспользованная прибыль	423 281	392 164	31 118
Итого капитал	722 281	691 164	31 118

Изменения в капитале банка связаны с включением в его состав прибыли за 6 месяцев 2019 года. Прочий совокупный доход отсутствует.

Разница в 1 тыс. рублей по изменению за период обусловлена погрешностью округления.

Изменение компонентов собственного капитал за 6 месяцев 2018 г.

Наименование	На 01.07.2018	На 01.01.2018	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0

Неиспользованная прибыль	367 118	321 085	46 033
Итого капитал	666 118	620 085	46 033

Прочий совокупный доход в составе нераспределенной прибыли отсутствует.

9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813.

В разделе 1 формы 0409813 приводятся данные о величине капитала Банка, значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

С 01.01.2019 г. в бухгалтерский учет внесены изменения, реализующие принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При этом Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате чего остатки на счетах, используемые для реализации принципов МСФО 9, не включаются в расчет соответствующих показателей при расчете собственных средств (капитала) Банка, обязательных нормативов Банка.

Информация о величине собственных средств (капитала), соответствующих нормативам достаточности капитала, нормативе финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, т.е. с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена строках 1а, 2а, 3а, 5а, 6а, 7а, 14а раздела 1 формы 0409813 в качестве справочного значения.

В разделе 2 приводится информация по расчету показателя финансового рычага, в соответствии с Указанием № 4927-У.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению агрессивной бизнес-политики за счет заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

	На 01.07.2019	На 01.01.2018
Основной капитал	680 688	610 401
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 628 224	2 935 041
Показатель финансового рычага (Базель III)	25,9	20,8

Величина основного капитала на 01.07.2019 составляет 680 688 тыс. руб.

Значение показателя финансового рычага изменилось за счет увеличения основного капитала и роста активов. Величина балансовых активов и внебалансовых требований увеличилась за счет увеличения средств в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги и увеличением внебалансовых требований.

Увеличение размера основного капитала произошло за счет включения в его состав нераспределенной прибыли за 2018 год в размере 71 079 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк заключал сделки, связанные с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), операции займа ценных бумаг не проводились.

Существенные расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

В подразделе 2.1 раздела 2 формы 0409813 по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 2 629 644 тыс. рублей. В подразделе 2.2 раздела 2 формы 040983 по строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 2 628 224 тыс. рублей. Разница обусловлена различиями в алгоритмах расчета указанных показателей.

Раздел 3 формы 0409813 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» Банком не заполняется, т.к. в соответствии с Положением от 03.12.2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями» у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности.

10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

Сверка сумм денежных средств и эквивалентов, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса на 01.07.2019.

	на 01.07.2019 г.
Статья 1 Денежные средства	90 683
Статья 2 Средства в Банке России за минусом Статьи 2.1. Обязательные резервы	147 686
Статья 3 Средства в кредитных организациях	471 110
Итого денежные средства и эквиваленты по форме 0409806	709 479
Плюс резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 746
Минус начисленные проценты по корреспондентскому счет	(3)
Итого денежные средства и эквиваленты в отчете о движении денежных средств по форме 0409814	711 222

При составлении бухгалтерского баланса на 01.07.2019 г. Банк отразил в составе эквивалентов денежных средств (по статье «Средства в кредитных организациях») денежные средства, перечисленные в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки/продажи иностранной валюты, учитываемые на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». В сравнительную информацию также внесены соответствующие изменения.

Денежные средства и эквиваленты по форме 0409814	Сумма в отчете на соответствующую дату	остаток на счете 47404 реклассифицированный в состав денежных средств и эквивалентов	Сумма в отчете на 01.07.2019 г.
на 01.01.2019 (графа 5.1 столбец 4)	470 377	58 062	528 439
на 01.01.2018 (графа 5.1 столбец 5)	199 987	15 496	215 483
на 01.07.2018 (графа 5.2 столбец 5)	322 734	8 755	331 489

Соответственно в сравнительных данных за 6 месяцев 2018 г. остаток по счету 47404 исключен из состава статьи «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» с учетом переоценки. Также скорректированы данные по статье «влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты».

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

11. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капитала, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Существенные изменения в политику по управлению капиталом в течение 6 месяцев 2019 г. не вносились.

Информация о количественных значениях элементов капитала, нормативах достаточности капитала раскрывается в составе формы 0409808. По состоянию на 01.07.2019 г. форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренной для банков с универсальной лицензией.

Информация о структуре собственных средств (капитала) банка, уровне достаточности капитала, сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала) Банка раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 июля 2019 г., публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях».

С 01.01.2019 г. в бухгалтерский учет внесены изменения, реализующие принципы МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При этом Банк России сохранил в пруденциальных целях подходы к регулированию показателей деятельности кредитных организаций, используемые до применения МСФО (IFRS) 9. В результате чего при определении прибыли/убытка, включаемого в расчет собственных средств (капитала) формы 0409808, происходит исключение части доходов/расходов, отраженных в бухгалтерском учете, представляющих собой разницу между величиной резервов, сформированных в соответствии с нормативными актами Банка России,

регулирующими порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также иные аналогичные различия.

Информация о величине собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, т.е. с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена строках 1а, 2а, 3а формы 0409813 в качестве справочного значения.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 8%., норматив финансового рычага (Н1.4) на уровне 3%.

Банк не допускает нарушений норматива достаточности собственных средств (капитала). Значения нормативов достаточности капитала на квартальные даты приведены в таблице.

Дата/значение норматива	на 01.07.18	на 01.10.18	на 01.01.19	на 01.04.19	на 01.07.19
Н1.1 (%)	51,3	46,2	36,5	33,4	34,5
Н1.2 (%)	51,3	46,2	36,5	33,4	34,5
Н1.0 (%)	80,8	77,9	62,4	51,8	53,8
Н1.4 (%)	27,8	28,4	20,8	22,2	25,9

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.07.2019 г. установлено в размере 2,0 (на 01.01.2019 – 1,8750). Антициклическая надбавка составляет 0 процентов.

Значение базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. На 01.07.2019 г. указанное значение составляет – 28,4%. (на 01.01.2019 г. - 30,5%.)

12. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Полная информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год и на 01 июля 2019 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях». Данная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Далее представлена краткая информация в отношении отдельных видов рисков, уместная для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности пользователями.

Кредитный риск (Применение МСФО (IFRS) 9)

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:

- эквиваленты денежных средств,
- средства в других банках,
- кредиты клиентам,
- торговая дебиторская задолженность,
- финансовые гарантии выданные,
- лимиты гарантий и кредитных линий,
- прочие инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Оценка с использованием ожидаемых кредитных убытков применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк классифицирует финансовые активы в следующие этапы:

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания.

По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Этап 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными. В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Этап 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения, указанные в п.3.8.). В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительных финансовых затруднениях контрагента;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- предоставлении Банком или другим кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) Банк или кредитор(ы) не предоставили бы в ином случае;
- появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- покупке или создании финансового актива с большой скидкой (10% и более), которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях не представляется возможной идентификация одного отдельного события - причиной, вызвавшей кредитное обесценение финансового актива, может быть суммарный эффект нескольких событий.

Определение значительного увеличения кредитного риска и дефолта.

Банк использует следующие методы определения значительного увеличения кредитного риска и дефолта.

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания.

При проведении оценки того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков.

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

- возникли обстоятельства, свидетельствующие о невозможности погашения должником своих обязательств перед Банком в полном объеме из основных источников,
- должник просрочил погашение любых существенных кредитных обязательств перед Банком более чем на 90 дней (для требований к кредитным организациям – более чем на 30 дней).

Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Банк использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Кредитный риск по финансовому инструменту считается низким, если риск дефолта по финансовому инструменту является низким, заемщик в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков, и неблагоприятные изменения экономических и коммерческих условий в более отдаленной перспективе могут, но не обязательно

снижат его способность выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Финансовые инструменты не считаются инструментами с низким кредитным риском, когда риск убытков по ним является низким только ввиду стоимости их обеспечения, и финансовый инструмент без такого обеспечения не считался бы инструментом с низким кредитным риском.

Финансовые инструменты также не считаются инструментами с низким кредитным риском только по той причине, что они имеют меньший риск дефолта, чем другие финансовые инструменты Банка, либо относительно кредитного риска Российской Федерации.

Чтобы определить, является ли кредитный риск по финансовому инструменту низким, Банк использует внутренние или внешние рейтинги кредитного риска (при их наличии).

Если заемщику/контрагенту присвоен внешний рейтинг "инвестиционного уровня", то финансовый инструмент считается инструментом с низким кредитным риском.

В то же время финансовые инструменты не обязательно должны иметь внешний рейтинг, чтобы считаться инструментами с низким кредитным риском. Однако они должны считаться инструментами с низким кредитным риском с точки зрения участника рынка, принимая во внимание все условия финансового инструмента.

Если финансовый инструмент считался инструментом с низким кредитным риском в предыдущем отчетном периоде, но не считается инструментом с низким кредитным риском по состоянию на отчетную дату, то Банк определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и, следовательно, должны ли признаваться ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Банк использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания.

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

Банк может опровергнуть вышеуказанное допущение, если у него имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.

Если Банк определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Если условия предусмотренных договором денежных потоков по финансовому активу были пересмотрены или модифицированы и признание финансового актива не было прекращено, Банк оценивает, увеличился ли значительно кредитный риск по финансовому инструменту, путем сравнения:

- оценки риска наступления дефолта по состоянию на отчетную дату (на основании модифицированных договорных условий); и
- оценки риска наступления дефолта при первоначальном признании (на основе первоначальных немодифицированных договорных условий).

Система присвоения внутреннего рейтинга

Банком разработана система внутренних рейтингов для оценки уровня кредитного риска. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств. Внутренними нормативными документами Банка предусмотрена оценка совокупности факторов для присвоения группы внутреннего рейтинга.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, и факторы, свидетельствующие об обесценении

Основными факторами, свидетельствующими о значительном увеличении кредитного риска (Этап 2), являются:

- наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 30 до 60 дней включительно,
- значительные изменения внутреннего или внешнего рейтинга с момента первоначального признания.

Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности (Этап 3), являются:

- наличие просроченной задолженности сроком свыше 60 дней,
- ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором принимается решение об отказе в выдаче кредита,
- информация, полученная на основании данных отчетности должника или из других источников, и свидетельствующая о возможном банкротстве или иной финансовой реорганизации.

Основными факторами, свидетельствующими о наступлении дефолта (в рамках Этапа 3):

- наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней (для требований к кредитным организациям – свыше 30 дней)

- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

Групповая оценка применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено значительного увеличения кредитного риска или обесценения.

В целях групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов).

Ожидаемые кредитные убытки (ECL) рассчитываются с использованием трех основных компонентов, а именно: вероятность дефолта (PD), уровень потерь при дефолте (LGD) и величина требований, подверженная риску дефолта (EAD). Эти параметры, как правило, получены на основе внутренних статистических моделей в сочетании с историческими, текущими и прогнозными данными о клиенте и макроэкономическими данными.

Вероятность дефолта (PD) определяется на основании общедоступных статистических данных из внешних источников, с учетом статистических данных Банка и особенностей клиентской базы Банка.

Величина требований, подверженная риску дефолта, (EAD) представляет собой оценку суммы, подвергаемой риску, то есть части кредитного требования, которая теряется в случае дефолта.

Уровень потерь при дефолте (LGD) является оценкой той части EAD, которая будет безвозмездно потеряна, если произойдет дефолт. При этом принимается во внимание минимизирующий эффект залога: его ожидаемая стоимость при реализации и стоимость денег с учетом фактора времени.

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В случае, когда выявлены признаки значительного увеличения кредитного риска или обесценения, Банк применяет индивидуальный подход при оценке ожидаемых кредитных убытков.

Для оценки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих денежных потоках с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Кредитное качество финансовых инструментов

Для целей раскрытия информации о кредитном качестве финансовых инструментов Банк классифицирует финансовые активы по пяти уровням кредитного качества:

- Низкий кредитный риск – заемщики демонстрируют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства с минимальной вероятностью дефолта.
- Средний кредитный риск – заемщики демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта.
- Повышенный кредитный риск – заемщики демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга.
- Высокий кредитный риск – заемщики демонстрируют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга.
- Дефолт – невозможность выполнения заемщиком своих обязательств.

Подходы к оценке обесценения по отдельным типам финансовых инструментов

Остатки по счетам в Банке России Банк считает активами с очень низкой вероятностью дефолта и не создает по ним резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Эквиваленты денежных средств имеют короткий срок обращения (несколько дней), поэтому в случае отсутствия признаков обесценения 12-месячные кредитные убытки по этим инструментам соответствуют кредитным убыткам за весь срок.

Оценка эквивалентов денежных средств проводится на групповой основе с учетом внешних рейтингов контрагента.

В случае обнаружения признаков обесценения инструмент выводится из состава эквивалентов денежных средств и в дальнейшем оценивается на индивидуальной основе.

Размещения в Банке России Банк считает активами с очень низкой вероятностью дефолта, и не создает по ним резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Размещения в других банках обычно носят краткосрочный характер, поэтому в случае отсутствия признаков обесценения 12-месячные кредитные убытки по этим инструментам соответствуют кредитным убыткам за весь срок.

Оценка средств в других банках проводится на групповой основе с учетом внешних рейтингов контрагента.

В случае выявления признаков обесценения актив выводится из состава группы и оценивается на индивидуальной основе на основании профессионального суждения

Кредиты клиентам (кроме банков), по которым не установлено значительного увеличения кредитного риска, а также кредиты, по которым кредитный риск признается низким, оцениваются на групповой основе. Все другие кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваются на индивидуальной основе.

В случае оценки кредита на индивидуальной основе Банк может учитывать ликвидное обеспечение при расчете уровня потерь при дефолте. Если кредит оценивается на групповой основе, обеспечение в расчет не принимается.

Незавершенные расчеты с кредитными организациями рассматриваются как остатки на корреспондентских счетах и оцениваются согласно методике, используемой для оценки эквивалентов денежных средств.

Для дебиторской задолженности Банк использует упрощенный подход к формированию резервов и создает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Резерв под ожидаемые потери определяется с использованием матрицы оценочных резервов

Для создания резервов по лимитам гарантий, гарантиям, лимитам кредитных линий используется подход аналогичный созданию резервов по кредитам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по возобновляемой кредитной линии производится исходя из установленного договором срока траншей.

В случае если по действующему кредиту данного заемщика или по финансовой гарантии выявлены признаки обесценения (этап 3), то по лимиту ожидаемые кредитные убытки не оцениваются, поскольку Банк в таком случае отказывает в выдаче очередного транша или гарантии.

Количественная информация о суммах оценочного резерва, кредитном качестве финансовых инструментов приведена в соответствующих примечаниях раздела 6 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806».

Общая сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в примечании 7.17.

Первоначальное признание МСФО (IFRS) 9.

Информация о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 приведена в разделе 4 в части «Изменения, вступившие в силу с 01.01.2019 г.».

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в регуляторных целях.

При расчете обязательных нормативов и определении собственных средств (капитала) учитываются резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положениями № 590-П и 611-П (корректировки резервов до суммы оценочных резервов в регуляторных целях не учитываются).

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях, влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками на 01 июля 2019 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях»..

Информация о балансовых активах и обязательствах Банка в разрезе географических зон, видов валют.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территориях Российской Федерации.

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 1 352,3 тыс. руб., остатки на счетах юридического лица-нерезидента (Великобритания) в размере 2 164,8 тыс. рублей.

Концентрация в разрезе валют

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по видам валют. с учетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Данные на 01.07.2019 г. представлены по статьям формы 0409806.

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
Денежные средства	42 848	23 690	24 145	0	90 683

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	162 642	0	0	0	162 642
<i>обязательные резервы</i>	<i>14 956</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>14 956</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	664 418	0	0	0	664 418
Средства в кредитных организациях	7 336	3 760	461 701	59	472 856
Резервы под ОКУ	(36)	(8)	(1 702)	0	(1 746)
Ссудная задолженность	1 254 471	0	0	0	1 254 471
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(196 277)	0	0	0	(196 277)
Требование по текущему налогу на прибыль	2 164	0	0	0	2 164
Отложенный налоговый актив	3 027	0	0	0	3 027
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 928	0	0	0	17 928
Прочие активы	7 386	68	77	0	7 531
Резервы на возможные потери по прочим активам	(314)	0	0	0	(314)
Итого активов	1 965 593	27 510	484 221	59	2 477 383
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 405 700	210 785	91 681	10 145	1 718 311
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 041	0	0	0	4 041
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	16 172	7	81	0	16 260
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	0	260 000
Итого обязательств	1 685 913	210 792	91 762	10 145	1 998 612
Чистая балансовая позиция	279 680	(183 282)	392 459	(10 086)	478 771

Данные на 01.01.2019 г.

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
Денежные средства	25 344	92 121	39 621	0	157 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	72 568	0	0	0	72 568
<i>обязательные резервы</i>	<i>11 156</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11 156</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 213	0	0	0	639 213
Средства в кредитных организациях	39 094	5 265	207 545	23	251 927
Резервы на возможные потери по корр. счетам	0	0	(1)	0	(1)
Ссудная задолженность	1 558 132	68	57 966	28	1 616 194
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(136 791)	0	0	0	(136 791)
Требование по текущему налогу на прибыль	2 277	0	0	0	2 277
Отложенный налоговый актив	8 183	0	0	0	8 183
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 004	0	0	0	18 004
Прочие активы	3 628	158	8 751	0	12 537
Резервы на возможные потери по прочим активам	(18)	(5)	(262)		(285)
Итого активов	2 229 634	97 607	313 620	51	2 640 912
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 690 299	176 053	8 706	11 176	1 886 234
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 500	0	0	0	4 500
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 782	0	0	0	1 782
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	
Прочие обязательства	21 288	13	208	0	21 509
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	0	260 000
Итого обязательств	1 977 869	176 066	8 914	11 176	2 174 025
Чистая балансовая позиция	251 765	(78 459)_	304 706	(11 125)	466 887

13. Сегментный анализ

В связи с тем, что долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок, Банк не раскрывает информацию по операционным сегментам.

14. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами .

В ходе своей обычной деятельности Банк осуществляет операции со следующими группами связанных сторон:

- материнская организация Банка;
- основной управленческий персонал;
- прочие связанные стороны.

В основной управленческий персонал входят лица, которые прямо или косвенно уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации.

В прочие связанные стороны входят:

- организации, которые контролируются основным управленческим персоналом и их близкими родственниками;
- организации, ассоциированные с указанными выше организациями;
- близкие родственники руководства Банка и лиц, контролирующих Банк или оказывающих на него значительное влияние.

Эти операции включают осуществление расчетов, привлечение депозитов, выпуск собственных векселей, операции с иностранной валютой. Операции осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Основной управленческий персонал Банка, члены органов управления		Другие связанные стороны	
	01.07.19	01.01.19	01.07.19	01.01.19	01.07.19	01.01.19
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства на расчетных счетах клиентов	5 964	2 468	2 482	3 791	68 097	27 895
средства на депозитных счетах клиентов			9 421	6 738	21 330	9 199
полученные субординированные займы	160 000	160 000			165 000	165 000
кредиты, выданные клиентам			0	0	1 014	513
остатки неиспользованных кредитных линий			500	500	2	487

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Основной управленческий персонал Банка, члены органов управления		Другие связанные стороны	
	за 6 мес.19	за 6 мес.18	за 6 мес.19	за 6 мес.18	за 6 мес.19	за 6 мес.18
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам					83	3
процентные расходы по средствам на счетах клиентов						

процентные расходы по депозитам			(56)	(57)	(615)	(424)
процентные расходы по субординированным займам	(6 893)	(6 893)			(5 274)	(787)
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам						
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой			(76)	(6)	5	(21)
доходы от участия в капитале						
комиссионные доходы	6	9	144	224	1 090	289
комиссионные расходы						
доходы по операционной аренде						
расходы по операционной аренде						
расходы по операциям переуступки прав требования						
краткосрочные вознаграждения			(4 711)	(4 731)		
страховые взносы			(1 210)	(915)		

15. Информация о системе оплаты труда

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда. Разработаны и утверждены внутренние документы, определяющие политику в области оплаты труда, а именно: Кадровая политика, Положение о системе оплаты труда, премировании и материальном стимулировании работников, Программа переподготовки кадров и повышения квалификации работников.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков. Количественный состав Совета директоров 5 человек, персональный состав указан в пункте 1.3. Комитет по вознаграждениям при Совете директоров не создавался. В соответствии с протоколом Совета директоров Банка о распределении полномочий между членами Совета директоров, вопросы кадрового обеспечения, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат, возложены на члена Совета директоров Ларину Л.И.

Полная информация о системе оплаты труда раскрыты Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Изменения в течение 6 месяцев 2019 год не вносились.

16. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2019 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 21 от 31.07.2019 г.).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) - форма 0409806.
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) - форма 0409807.
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) - форма 0409808;
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) – форма 0409810;
 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) - форма 0409813;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) - форма 0409814.
4. Пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

31.07.2019 г.



Е.Н. Пономарева

Л.М. Клементьева