

Заключение независимого аудитора

по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

и

Финансовая отчетность

ООО КБ «Нэклис-Банк»

за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	3-4
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ	6
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ	7
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	8
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	10 - 35



Общество с ограниченной ответственностью

«А2-Аудит»

Тел.: (495) 361-18-12
e-mail: a2@a2audit.ru

ОГРН: 1027739262737
ИНН: 7723182010

ОПНЗ: 11606057763 Член СРО
Ассоциация «Содружество»

109382, Москва, ул. Мариупольская,
дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Заключение независимого аудитора по результатам обзорной проверки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Нэклис-Банк"

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка "Нэклис-Банк", ОГРН 1027700409791 от 10.11.2002, зарегистрирован Банком России 18.12.1991 № 1671, 125009, г. Москва, ул. Большая Никитская, д. 17, стр. 2 (далее – ООО КБ "Нэклис-Банк", кредитная организация, Банк), состоящей из консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытках, консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прочем совокупном доходе, консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящих из краткого обзора значимых положений учетной политики и прочей пояснительной информации (далее – «промежуточная сокращенная финансовая информация»).

Председатель Правления Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 "Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации". Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут

известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

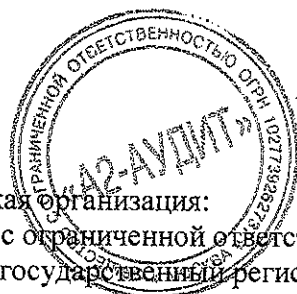
Вывод


На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация не дает правдивого и достоверного представления о финансовом положении кредитной организации ООО КБ "Нэклис-Банк", по состоянию на 30 июня 2019 года, а также о ее финансовых результатах и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания,
по результатам которого составлено заключение независимого аудитора

Генеральный директор
ООО «А2-Аудит»

Серебряков Павел Афанасьевич
Член Саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество».
Основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов СРО ААС 21706002292.
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000321 от 26.12.2011, выдан на
неограниченный срок




(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» (ООО «А2-Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027739262737

Место нахождения: 109382, Москва, ул. Мариупольская, дом 2/123, эт.1, пом. 13, ком 3

Почтовый адрес: 109382, Москва, а/я 44

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», внесенной в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина РФ № 721 от 30.12.2009.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (ОРНЗ): 11606057763 от 15.11.2016.

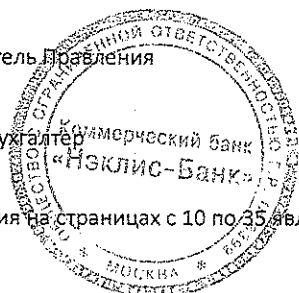
« 23 » августа 2019 года

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 июня 2019 г.

	Примеч.	30.06.2019 (не аудировано)	31.12.2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	4	435 440	601 542
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		26 789	27 217
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	-	7 155
Средства в банках	6	363 609	398 424
Кредиты и дебиторская задолженность	7	3 898 197	3 598 438
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	7	(542 105)	(609 832)
Инвестиции в дочерние, ассоциированные и совместно контролируемые предприятия	8	1	1
Инвестиционное имущество	9	238 279	502 395
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	10	51 524	36 764
Основные средства, НМА и активы в форме права пользования	11	155 481	7 301
Текущие требования по налогу на прибыль		2 851	7 808
Прочие активы	12	51 057	29 171
Итого активов		4 681 123	4 606 384
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков	13	408	953
Средства клиентов	14	2 968 102	2 976 814
Обязательства по доставке пенсий		279 422	291 408
Выпущенные долговые обязательства	15	170 579	230 164
Субординированный депозит	16	572 911	572 911
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 367	5 624
Прочие обязательства	17	246 098	79 103
Итого обязательств		4 238 887	4 156 977
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал		571 754	571 754
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) прошлых лет		(122 347)	(152 793)
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) текущего года		(7 171)	30 446
Итого собственные средства	18	442 236	449 407
Итого обязательства и собственные средства		4 681 123	4 606 384

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКАХ
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

	Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 (не аудировано)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		245 293	214 531
Прочие аналогичные доходы			
Процентные доходы	19	245 293	214 531
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(98 697)	(108 671)
Прочие аналогичные расходы		(6 925)	
Процентные расходы	19	(105 622)	(108 671)
Чистые процентные доходы/(расходы)	19	139 671	105 860
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(13 838)	32 437
Чистые процентные доходы/(расходы) после создания резерва под обесценение средств в других банках, кредитов и займов клиентам		125 833	138 297
Комиссионные доходы	20	93 053	86 455
Комиссионные расходы	20	(29 599)	(20 954)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	21	83 841	(2 289)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	22	(34 244)	82 645
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	22	34 829	(50 219)
Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных		(18 213)	-
Расходы (доходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам выше (ниже) рыночных		1 799	-
Чистые непроцентные доходы		131 466	95 638
Изменение прочих резервов	23	(3 735)	2 835
Прочие операционные доходы	24	57 118	12 114
Операционные доходы		53 383	14 949
Чистые доходы (расходы)		310 682	248 884
Административные и прочие операционные расходы	25	(315 485)	(252 887)
Операционные доходы (расходы)		(315 485)	(252 887)
Доля в прибыли (убытке) ассоциированных и совместных предприятий (организаций), учитываемая с использованием метода долевого участия		-	-
Прибыль (Убыток) до налогообложения		(4 803)	(4 003)
Расходы по налогу на прибыль	26	(2 368)	(6 978)
Прибыль (убыток) за период		(7 171)	(10 981)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.

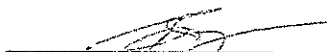
Примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ

О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

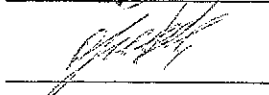
	30.06.2019	30.06.2018
	(не аудировано)	(не аудировано)
Прибыль (убыток) за период	(7 171)	(10 981)
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за год	(7 171)	(10 981)
Прибыль (убыток) за период, признанная (признанный) в отчете о прибылях и убытках	(7 171)	(10 981)

Председатель Правления



Борискин С.С.

Главный бухгалтер



Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

		Примечание	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Всего собственных средств
Остаток на начало периода	31.12.2017		571 754	(152 793)	418 961
Влияние применения МСФО (IFRS) 9			-	-	-
Остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9			571 754	(152 793)	418 961
Прибыль (убыток) за период			-	(10 981)	(10 981)
Остаток на конец периода	30.06.2018		571 754	(163 774)	407 980
	(не аудировано)				
Остаток на начало периода	31.12.2018	18	571 754	(122 347)	449 407
Прибыль (убыток) за период			-	(7 171)	(7 171)
Остаток на конец периода	30.06.2019	18	571 754	(129 518)	442 236
	(не аудировано)				

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

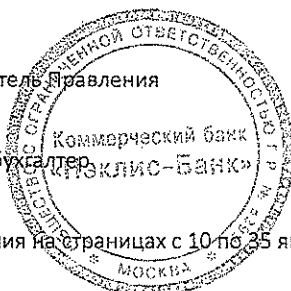
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ

О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

Примеч.	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2019 (не аудировано)	за 6 месяцев, окончившихся 30 июня 2018 (не аудировано)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	245 906	205 715
Проценты уплаченные	(96 101)	(108 690)
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 407	828
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	(34 161)	65 057
Комиссии полученные	93 053	86 455
Комиссии уплаченные	(29 599)	(20 954)
Прочие операционные доходы	8 279	12 113
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(227 339)	(238 412)
Уплаченный налог на прибыль	(1 679)	-
Денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(30 234)	2 112
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)	428	6 804
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 155	289
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	34 795	(166 737)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	(349 995)	342 006
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	(37 596)	86 012
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	(466)	(328)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	27 672	(633 512)
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(44 269)	140 613
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4 028	9 511
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) операционной деятельности	(388 482)	(213 230)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(362)	(884)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	142	551
Приобретение объектов инвестиционного имущества	-	-
Поступления от реализации объектов инвестиционного имущества	233 095	-
Чистые денежные средства и их эквиваленты, полученные от (используемые в) инвестиционной деятельности	232 875	(333)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(11 295)	7 440
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	(166 902)	(206 123)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 608 821	549 534
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4 441 919	343 411

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ПРИМЕЧАНИЕ 1 Общая информация

Данная консолидированная финансовая отчетность (далее – «ОТЧЕТНОСТЬ») включает финансовую отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» (далее – Банк или ООО КБ «Нэклис-банк») и его дочерних компаний (далее – «Группа»). Перечень дочерних компаний Группы приведен в Примечании 9 к ОТЧЕТНОСТИ.

ОТЧЕТНОСТЬ подписана 23 августа 2019 года.

ООО КБ «Нэклис-Банк» является головной компанией Группы. Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк». Сокращенное наименование - ООО КБ «Нэклис-Банк». Регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Центральным Банком Российской Федерации: 1671.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 125009, г.Москва, ул. Большая Никитская, д.17, стр.2
- фактический адрес Банка совпадает с юридическим.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525679

Основной государственный регистрационный номер: 1027700409791

Дата регистрации: 10 ноября 2002г.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7707040963.

Адрес электронной почты: bank@necklace.ru. Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.necklace.ru.

По состоянию на отчетную дату в составе Банка функционируют тринадцать Внутренних структурных подразделений в г. Москве и Московской области, Филиал и один дополнительный офис в городе Краснодаре.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 30.06.2019г. составила 247 человек (на 01.01.2019г. составила 278 человек).

Банк является членом:

- Ассоциации российских банков (АРБ);
- Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ);
- Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT);
- Российской национальной ассоциации SWIFT;
- Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»);
- Саморегулируемой организации "Национальная финансовая ассоциация" (СРО НФА);
- Гильдии финансовых менеджеров
- Аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide;
- Национальной платежной системы «Мир».

С 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», под регистрационным номером 426. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует вкладчику выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. руб., в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк осуществляет деятельность на основании Генеральной Лицензии ЦБ РФ на осуществление банковских операций № 1671 от 18 сентября 2012 года. Банк продолжает деятельность в статусе Банка с универсальной лицензией. Банк предоставляет услуги в российских рублях и иностранной валюте. При этом Банк проводит следующие виды операций со средствами в рублях и иностранной валюте, указанные в лицензии:

- оказывает услуги по открытию и ведению банковских счетов корпоративных клиентов и физических лиц;
- осуществляет валютно-обменные и конверсионные операции;
- осуществляет инкассовые и документарные операции;
- осуществляет операции с банковскими картами;
- осуществляет функции агента валютного контроля;
- осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц, а также по выдаче банковских гарантий;
- осуществляет брокерские операции по купле-продаже ценных бумаг, а также комплексное депозитарное обслуживание;
- осуществляет операции финансирования под уступку денежного требования;
- привлекает депозиты (вклады) юридических и физических лиц;
- проводит различные операции с учтенными и собственными векселями;
- осуществляет денежные переводы физических лиц, в том числе без открытия счета.

Банк имеет:

- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 045-07749-000100 от 08.06.2004 г. на осуществление депозитарной деятельности;

- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 045-07484-010000 от 02.03.2004 г. на осуществление дилерской деятельности;
- Лицензию ФКЦБ профессионального участника рынка ценных бумаг N 045-07480-100000 от 02.03.2004 г. на осуществление брокерской деятельности.

Все лицензии – без ограничения срока действия.

Основным направлением деятельности Банка в отчетном периоде являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчётно-кассового обслуживания, проведение операций с иностранной валютой. Главным направлением своей деятельности Банк выбрал расчётно-кассовое обслуживание клиентов, предоставление банковских гарантий и кредитование средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы, Московской области и Краснодарского края. Деятельность Банка регулируется Банком России.

Проведение гибкой клиентской политики подразумевает постоянный мониторинг и совершенствование действующих и внедрение новых услуг, своевременный пересмотр размеров тарифов и взимаемых комиссий.

Один из основных принципов Банка – установление доверительных партнерских взаимоотношений со своими клиентами. Банк стремится быть для своих клиентов не только расчётным центром, но и финансовым консультантом и партнером. Банк заинтересован в продвижении проектов, которые смогли бы способствовать дальнейшему развитию бизнеса его клиентов.

В течение 2019 года на финансовое положение банковской системы России продолжало оказывать влияние обострение геополитической обстановки, санкционная война и охлаждение отношений России со странами Запада, а именно:

- высокая волатильность национальной валюты,
- падение цен на фондовом рынке,
- рост недоверия к банкам и, вследствие чего, отток средств физических лиц.

В сложившейся ситуации на банковском рынке, благодаря консервативной политике по управлению активами и пассивами, Банк по состоянию на 30.06.2019 г. имеет достаточное количество ресурсов и инструментов для поддержания ликвидности и соблюдения обязательных нормативов, а также, что наиболее важно, по-прежнему высокий уровень доверия со стороны партнеров и клиентов.

Экономическая среда в Российской Федерации

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с введением санкций в отношении России определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран Россией, создает риски, связанные с осуществляемыми Группой операциями. Руководство Группы полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях. Данная консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства. Группа осуществляет свою деятельность в отрасли, для которой не присущи сезонные или циклические изменения операционных доходов в течение года. Тем не менее, операционные результаты деятельности за отчетный период необязательно являются показателем ожидаемых целевых результатов.

Банк исходит из того, что в российской банковской системе сохранится влияние государственных банков в области обслуживания крупной корпоративной клиентуры, а также банков с контрольным участием иностранного капитала в обслуживании частных клиентов. Однако целевая ориентация Банка на малый и средний бизнес, гибкая тарифная политика позволяют Банку поддерживать достаточную рентабельность и позиции на рынке.

ПРИМЕЧАНИЕ 2 Основные принципы учетной политики

Основы подготовки и составления

Настоящая ОТЧЕТНОСТЬ за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» в отношении Общества с ограниченной

ответственностью Коммерческий банк «Нэклис-Банк» и его дочерних компаний. ОТЧЕТНОСТЬ следует рассматривать в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г.

Бухгалтерский учет в Группе ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Прилагаемая ОТЧЕТНОСТЬ была подготовлена на основании данных бухгалтерского учета путем внесения корректировок для соответствия, во всех существенных аспектах, требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), утвержденных Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «СМСФО»), и комментариям, опубликованным Постоянным комитетом по интерпретациям СМСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что эти оценки основаны на понимании руководством текущих событий и операций, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Группа перешла на МСФО 1 января 2004 года.

Группа ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. ОТЧЕТНОСТЬ подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к: корректировкам временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, доходы и расходы; оценке активов, обязательств, собственного капитала, реклассификации статей Консолидированного отчета о финансовом положении и Консолидированного отчета о прибылях и убытках.

При составлении финансовой отчетности Группа устанавливает уровень существенности – пороговое значение показателя, пропуск или искажение которого могут повлиять на принятие решения пользователями. Размер уровня существенности составляет не более 5% валюты баланса.

Группа не раскрывает информацию в соответствии со Стандартом IFRS 8 «Операционные сегменты», поскольку долевые и долговые ценные бумаги Группы свободно не обращаются на денежные рынках, и Группа не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытый рынок ценных бумаг.

Принципы учета, использованные при ОТЧЕТНОСТИ, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Ключевые методы оценки

Группа в зависимости от классификации отражает финансовые инструменты по справедливой стоимости или амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Группа основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. При отсутствии активного рынка Группа оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных. Методы оценки, применяемые для оценки справедливой стоимости, должны максимально использовать уместные наблюдаемые исходные данные и минимально использовать ненаблюдаемые исходные данные.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, Reuters и Bloomberg), дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной кредитной организацией на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Группа оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

- используя котируемую на активном рынке цену на идентичный (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;
- при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;
- при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Группа классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки (**уровень 1**);

- в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (**уровень 2**);

- информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (**уровень 3**). Корректировка исходных данных 2 уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3 уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

Амортизированная стоимость финансового актива / обязательства (валовая) - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт). Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период. Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа рассчитывает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не принимает во внимание будущие кредитные потери. Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. В тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа должна использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Для активов, являющихся приобретенными или созданными обесцененными финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе амортизированной стоимости актива при первоначальном признании, а не на базе его валовой балансовой стоимости и включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. В случае, когда Группа пересматривает оценку будущих денежных потоков, то балансовая стоимость соответствующих финансовых активов и финансовых обязательств корректируется, чтобы отражать величину новых оценочных денежных потоков, дисконтированных под первоначальную эффективную процентную ставку. Любые изменения признаются в прибыли или убытке за период.

В отношении обязательств по предоставлению займов (где эти компоненты могут быть отделены от кредитов) и договоров финансовой гарантии оценочный резерв под убытки признается как обязательство.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Группа оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котированные цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях кредитная организация признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые кредитная организация учитывала при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда кредитная организация обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива кредитной организации или кредитной организацией. Выбранный метод применяется кредитной организацией последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:

- признание актива в день его передачи кредитной организации;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки.

При учете на дату расчетов Группа учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.

Группа классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависят от:

- 1) бизнес-модели, используемой Группой для управления портфелем соответствующих активов; и
- 2) характеристик денежных потоков по активу.

Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.

Бизнес-модель отражает способ, используемый Группой для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Группы:

- 1) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»); или
- 2) получение предусмотренных договоров денежных потоков и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»);
- 3) если неприменим ни пункт 1), ни пункт 2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Группа намерена осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Группой при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов.

На основе проведенного анализа Группа включила следующие финансовые инструменты в состав бизнес-модели «удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков», так как Группа осуществляет управление финансовыми инструментами исключительно для получения денежных потоков: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы.

Группа включила долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки, и производные финансовые инструменты в бизнес-модель «прочее».

Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.

Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Группа оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов.

При проведении этой оценки Группа рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т. е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли. Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценка на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. Однако если договорные условия в отношении актива модифицируются, при оценке существенности модификации Группа рассматривает вопрос о том, будут ли предусмотренные договором денежные потоки по-прежнему соответствовать условиям базового кредитного договора.

Реклассификация финансовых активов.

Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения. Группа изменила бизнес-модель по долевым инструментам, удерживаемым ранее для получения инвестиционного дохода. По состоянию на отчетную дату указанные инструменты отражены в бизнес-модель «прочее» и учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

На основании прогнозов Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами (включая кредиты), оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Группа оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- 2) временную стоимость денег; и
- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены в ОФП за вычетом ожидаемых кредитных убытков. В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в ОФП. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Группа применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

- 1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

- 2) Если Группа выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).
- 3) Если Группа определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков. Группа оценивает их следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Группе в соответствии с договором, и денежными потоками, которые ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков. Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению кредитов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Группе по договору, если держатель обязательства по предоставлению кредитов воспользуется своим правом на получение кредита, и денежными потоками, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и

в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

Прекращение признания финансовых активов.

Группа прекращает признавать финансовые активы, когда (а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Группа передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Классификация и последующая оценка финансовых обязательств: категории оценки.

Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме (1) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (2) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

Прибыли или убытки от финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены частично в прочем совокупном доходе (сумма изменения справедливой стоимости финансового обязательства, относимого на изменения кредитного риска данного обязательства, которая определяется как сумма, которая не может быть отнесена к изменениям рыночных условий, которые вызывают рыночный риск) и частично в составе прибыли или убытка (остаток суммы изменения справедливой стоимости обязательства). За исключением случаев, когда такое представление приведет к возникновению или увеличению несоответствия в бухгалтерском учете, и в этом случае прибыли и убытки, относящиеся к кредитному риску обязательства, также отражаются в составе прибыли или убытка.

ПРИМЕЧАНИЕ 3 ПРИМЕНЕНИЕ НОВЫХ И ПЕРЕСМОТРЕННЫХ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (МСФО)

В течение отчетного периода Группа приняла все новые редакции Международных стандартов финансовой отчетности, имеющие отношение к ее деятельности и действующие в отношении учетных периодов, начинающихся с 1 января 2019 г. Принятие этих стандартов не оказало существенного влияния на ОТЧЕТНОСТЬ, за исключением указанного ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды».

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016 года и заменил собой МСФО (IAS) 17 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе, аналогично порядку учета, предусмотренному в МСФО (IAS) 17 для финансовой аренды.

Стандарт предусматривает два освобождения от признания для арендаторов – в отношении аренды активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (т.е. аренды со сроком не более 12 месяцев). На дату начала аренды арендатор должен признавать обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Арендаторы обязаны признавать процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования.

Арендаторы также должны переоценивать обязательство по аренде при наступлении определенного события (например, изменении сроков аренды, изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей). В большинстве случаев арендатор будет учитывать суммы переоценки обязательства по аренде в качестве корректировки актива в форме права пользования.

Банк применил данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей.

Банк использовал освобождения, предложенные в стандарте в отношении договоров аренды, срок которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения, а также в отношении договоров аренды базовых активов с низкой стоимостью.

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию с 1 января 2019 года активов в форме права пользования в **сумме 168 822 тыс.рублей**, отраженных в статье неконсолидированного отчета о финансовом положении «Основные средства и активы в форме права пользования», и соответствующего обязательства по аренде в **сумме 160 978 тыс.руб.**, отраженного в статье «Прочие обязательства».

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде с признанным обязательством по аренде по МСФО 16.

	на 30.06.2019	на 01.01.2019
Будущие арендные платежи	165 334	187 359
Эффект от дисконтирования	(20 697)	(26 381)
Арендные обязательства	144 637	160 978
Гарантийные платежи	7 951	7 844
Процентный расход по арендным обязательствам	(6 925)	-
Фактические арендные платежи за отчетный период	28 565	-
Амортизация активов в форме права пользования	(25 195)	-
Активы в форме права пользования за вычетом амортизации	149 033	168 822

ПРИМЕЧАНИЕ 4 Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2019	31.12.2018
Наличные средства	244 012	302 793
Денежные средства на счетах в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	144 742	143 280
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
- Российской Федерации	29 367	72 273
- других стран	9 482	72 391
Эквиваленты денежных средств	14 316	18 084
Валовая стоимость	441 919	608 821
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6 479)	(7 279)
Всего балансовая стоимость	435 440	601 542
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	6 479	7 279
Накопленная амортизация по денежным средствам и их эквивалентам	-	-
Денежные средства и их эквиваленты для целей Отчета о движении денежных средств	441 919	608 821

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения

	30.06.2019					31.12.2018				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	230	-	7 049	-	7 279	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(151)	-	(549)	-	(800)	230	-	7 049	-	7 279
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	79	-	6 400	-	6 479	230	-	7 049	-	7 279

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

	30.06.2019	31.12.2018
Акции прочих резидентов	-	7 155
Всего	-	7 155

ПРИМЕЧАНИЕ 6 Средства в других банках

	30.06.2019	31.12.2018
Кредиты и депозиты в других банках	310 110	395 146
Гарантийные депозиты и прочие размещенные средства до востребования	53 515	3 289
Валовая стоимость	363 625	398 435
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16)	(11)
Всего балансовая стоимость	363 609	398 424

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения

	30.06.2019					31.12.2018				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	11	-	-	-	11	21	-	-	-	21
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	5	-	-	-	5	(10)	-	-	-	(10)
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	16	-	-	-	16	11	-	-	-	11

ПРИМЕЧАНИЕ 7 Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2019	31.12.2018
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	2 438 296	2 022 967
Ипотечные кредиты	70 830	70 970
Корпоративные кредиты	1 345 179	1 455 668
Прочее размещение (дебиторская задолженность)	43 892	48 833
Валовая стоимость	3 898 197	3 598 438
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(542 105)	(609 832)
Всего балансовая стоимость	3 356 092	2 988 606

Ниже представлена информация об изменении оценочного резерва по кредитным потерям от обесценения кредитов и дебиторской задолженности клиентам в разрезе подклассов в течение периода:

	30.06.2019					31.12.2018				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Физические лица										
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	258 514	29 857	23 226	-	311 597	4 326	222 232	97 645	93 903	418 106
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(8 273)	7 850	1 323	-	900	254 188	(192 375)	(70 835)	(93 903)	(102 925)
Уступка прав требования по кредитам	(18 297)	(10 780)	(873)	-	(29 950)	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(90)	-	(90)	-	-	(3 584)	-	(3 584)
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	231 944	26 927	23 586	-	282 457	258 514	29 857	23 226	-	311 597
Юридические лица										
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	75 848	60 141	160 517	-	296 506	28 791	156 820	208 735	32 765	427 111
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	2 352	13 504	(2 209)	-	13 647	47 057	(96 679)	(48 218)	(32 765)	(130 605)
Уступка прав требования по кредитам	(24 929)	-	(25 590)	-	(50 519)	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(1 801)	-	(1 801)	-	-	-	-	-
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	53 271	73 645	130 917	-	257 833	75 848	60 141	160 517	-	296 506
Прочее размещение										
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	-	-	1 729	-	1 729	-	-	-	-	-
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	86	-	-	-	86	-	-	1 729	-	1 729
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	86	-	1 729	-	1 815	-	-	1 729	-	1 729
Всего по кредитам и дебиторской задолженности										
Оценочный резерв под ОКУ на начало отчетного периода	334 362	89 998	185 472	-	609 832	33 117	379 052	306 380	126 668	845 217
Отчисления в резерв / (восстановление резерва)	(5 835)	21 354	(886)	-	14 633	301 245	(289 054)	(117 324)	(126 668)	(231 801)
Уступка прав требования по кредитам	(43 226)	(10 780)	(26 463)	-	(80 469)	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	(1 891)	-	(1 891)	-	-	(3 584)	-	(3 584)
Оценочный резерв под ОКУ на конец отчетного периода	285 301	100 572	156 232	-	542 105	334 362	89 998	185 472	-	609 832

ПРИМЕЧАНИЕ 8 Инвестиции в дочерние и зависимые компании

По состоянию на отчетную дату Группа контролирует следующие дочерние организации:

Наименование участника	ОГРН (рег. номер)	Статус участника банковской группы
ООО «Бирлов мебель»	1165007052374	Дочерняя организация (100%)
ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	1027700409890	Дочерняя организация (100%)
ООО «Гостиница Бригантина»	1157627019439	Зависимая организация (19 %)

Далее приведена балансовая стоимость не консолидируемых участников Группы.

	30.06.2019	31.12.2018
ООО "Гостиница Бригантина"	2	2
Убыток от обесценения инвестиций в ассоциированные организации	(1)	(1)
Балансовая стоимость по состоянию на конец периода	1	1

ПРИМЕЧАНИЕ 9 Инвестиционная недвижимость

По состоянию на 30.06.2019г. на балансе Группы учтена коммерческая недвижимость и земля, полученные в рамках исполнительного производства и соглашений об отступном.

В составе инвестиционной недвижимости для целей МСФО учитываются нежилые помещения, производственные помещения, имущественные комплексы и земельные участки, расположенные в Московской, Новгородской, Калужской и Ярославской областях.

Указанные объекты не используются для размещения структурных подразделений Банка. Часть объектов сдана в аренду, в отношении других имеются планы сдачи в аренду. Несмотря на то, что на момент составления отчетности у Банка отсутствуют планы продажи данных объектов недвижимости, они будут реализованы в случае возникновения благоприятной ситуации на рынке недвижимости. Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

Оценка указанного имущества проводилась 29.12.2018 года:

- ООО «Аудит и консалтинг», ОГРН 11447746771226, оценщик Старостин Константин Константинович, член Ассоциации саморегулируемой организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», рыночная стоимость получена с применением сравнительного и затратного подходов.

- Индивидуальный предприниматель Корнилов Денис Владимирович, ОГРНИП 314501822300012, оценщик Корнилов Денис Владимирович, член Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков («СМАО»), рыночная стоимость получена с применением сравнительного и затратного подходов.

	30.06.2019	31.12.2018
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	502 395	415 278
Приобретения	2 413	4 510
Перевод из долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи»	-	182 855
Выбытия	(266 028)	(27 828)
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	(501)	(72 420)
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	238 279	502 395

ПРИМЕЧАНИЕ 10 Имущество, полученное в счет погашения кредитов

В силу существенности, сумма имущества, полученного в счёт погашения кредитов Группы, отражается в Отчёте о финансовом положении отдельной статьёй.

	30.06.2019	31.12.2018
Движимое имущество	60 989	45 955
Обесценение	(9 465)	(9 191)
Итого внеоборотные активы, предназначенные для продажи	51 524	36 764

ПРИМЕЧАНИЕ 11 Основные средства, активы в форме права пользования и НМА

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств, активов в форме права пользования и НМА, накопленной амортизации по ним в разрезе классов на начало и конец периода:

		Компьютерное оборудование	Мебель	Транспортные средства	Активы в форме права пользования	Нематериальные активы	Всего
Валовая стоимость на	31.12.2017	11 357	7 467	12 869	-	57	31 750
Валовая стоимость на	31.12.2018	10 999	7 467	11 918	-	57	30 441
Валовая стоимость на	30.06.2019	11 361	7 467	9 792	174 227	57	202 904
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2017	7 903	1 957	9 492	-	57	19 409
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	31.12.2018	8 761	2 594	11 728	-	57	23 140
Накопленная амортизация с убытками от обесценения на	30.06.2019	9 468	2 911	9 792	25 195	57	47 423
Выверка балансовой стоимости:							-
Балансовая стоимость на	31.12.2017	3 454	5 510	3 377	-	-	12 341
Поступления		374	612	-	-	-	986
Выбытия		(104)	(584)	(771)	-	-	(1 459)
Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке за период		-	(13)	-	-	-	(13)
Амортизация		(1 486)	(652)	(2 416)	-	-	(4 554)
Балансовая стоимость на	31.12.2018	2 238	4 873	190	-	-	7 301
Поступления основных средств и НМА		362	-	-	-	-	362
Поступления активов в форме права пользования		-	-	-	174 227	-	174 227
Выбытия основных средств		-	-	(2 126)	-	-	(2 126)
Убытки от обесценения, признанные в прибыли/убытке за период		-	(5)	-	-	-	(5)
Амортизация		(707)	(312)	(190)	(25 195)	-	(26 404)
Прочие изменения		-	-	2 126	-	-	2 126
Балансовая стоимость на	30.06.2019	1 893	4 556	-	149 032	-	155 481

ПРИМЕЧАНИЕ 12 Прочие активы

	30.06.2019	31.12.2018
Требования по расчетам за услуги	26 161	23 198
Предоплата за услуги	-	1 160
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	44 082	19 554
Предоплата по операциям с памятливыми монетами	121	124
Прочая дебиторская задолженность	31 972	30 495
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(51 279)	(45 360)
Итого прочие активы	51 057	29 171

В таблице ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих активов

	Резерв по состояни ю на начало периода	Отчисления в резерв / (восстановлени е резерва)	Прочие активы, списанные в течение года как безнадежны е	Оценочны й резерв по состояни ю на конец периода
30.06.2019				
Требования по расчетам за услуги	14 886	5 312	-	20 198
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	229	96	-	325
Прочая дебиторская задолженность	30 245	565	(54)	30 756
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	9 191	274	-	9 465
Итого прочие активы	54 551	6 247	(54)	60 744
31.12.2018				
Требования по расчетам за услуги	7 331	7 555	-	14 886
Требования по банковским операциям и денежным переводам и операциям по банковским картам	137	92	-	229
Прочая дебиторская задолженность	23 353	7 076	(184)	30 245
Имущество, полученное в счет погашения кредитов	48 082	(38 891)	-	9 191
Итого прочие активы	78 903	(24 168)	(184)	54 551

ПРИМЕЧАНИЕ 13 Средства банков

	30.06.2019	31.12.2018
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	378	945
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в финансовых организациях	30	8
Итого средства банков	408	953

ПРИМЕЧАНИЕ 14 Средства клиентов

	30.06.2019	31.12.2018
Государственные и общественные организации		
текущие (расчетные) счета	16	16
Прочие юридические лица		
текущие (расчетные) счета	727 530	492 308
срочные депозиты	348 215	376 844
Физические лица		
текущие счета (вклады до востребования)	130 421	302 262
срочные вклады	1 745 010	1 791 830
Прочие средства		
Прочие привлеченные средства и невыплаченные переводы	16 900	13 381
Средства клиентов по брокерским операциям	10	173
Итого средства клиентов	2 968 102	2 976 814

ПРИМЕЧАНИЕ 15 Выпущенные долговые ценные бумаги

	30.06.2019	31.12.2018
Векселя	170 579	230 164
Итого выпущенные долговые обязательства	170 579	230 164

ПРИМЕЧАНИЕ 16 Субординированный депозит

	30.06.2019	31.12.2018
Субординированные займы	572 911	572 911
Итого прочие заемные средства	572 911	572 911

Субординированный депозиты привлечены от ОРГНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТ по договору № Д-1/840 от 17.05.2011г. в сумме 302 911 тыс. руб. (процентная ставка 6,6% годовых), договору № 2 от 20.09.2017г. в сумме 70 000 тыс. руб. (процентная ставка 7,25% годовых) и договору № 3 от 24.07.2018г. в сумме 200 000 тыс. руб. (процентная ставка 7,25% годовых), на условиях, отвечающих требованиям Банка России. Срок привлечения субординированных депозитов с учетом дополнительных соглашений - бессрочный.

ПРИМЕЧАНИЕ 17 Прочие обязательства

	30.06.2019	31.12.2018
Расчеты по пластиковым картам и переводам без открытия счета	35 453	21 596
Обязательства по оплате отпусков	13 320	11 793
Налоги и сборы к уплате, кроме текущих налогов на прибыль	26 270	10 433
Кредиторская задолженность	8 160	21 608
Обязательства по предоставлению кредитов и гарантий, в том числе расчеты по комиссиям	8 165	3 777
Арендные обязательства	144 637	-
Прочее	10 093	9 896
Всего прочие обязательства	246 098	79 103

ПРИМЕЧАНИЕ 18 Собственные средства

Уставный капитал представляет собой взносы в рублях, сделанные участниками.

В результате изменений МСФО 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Группа классифицирует доли участников компаний, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевого инструмента (элементов собственного капитала).

Участники Группы в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость.

Все доли участников обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Группа не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Величины отклонений изменения в признанных чистых активах и прибыли или убытке общества, рассчитанных в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Российской Федерации, незначительны.

Четырнадцатого июля 2016 года Внеочередным общим собранием участников принято решение об увеличении уставного капитала Банка на сумму 320 000 рублей за счет внесения дополнительного вклада третьим лицом - компанией ОРГНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД. Увеличение уставного капитала произведено за счет перевода части субординированного займа.

В 2016 году состав участников и размер принадлежащих им долей в уставном капитале Банка изменился. Величина вкладов и состав участников Банка приведены в нижеследующей таблице.

	30.06.2019		30.06.2018	
Участники	Сумма	%	Сумма	%
ОРГНАТ ФАЙНЕНШИАЛ ЛИМИТЕД	320 000	64,00%	320 000	64,00%
ООО "Лорэнс-Стар"	22 835	4,57%	22 835	4,57%
Борискин С.С.	35 910	7,18%	35 910	7,18%
Адров В.М.	31 050	6,21%	31 050	6,21%
Блохин А.Б.	28 300	5,66%	28 300	5,66%
Мухин Д.А.	22 680	4,54%	22 680	4,54%

Шейгас С.Л.	22 050	4,41%	22 050	4,41%
Алферов Д.С.	1 610	0,32%	1 610	0,32%
Лавров А.Ю.	1 543	0,31%	1 543	0,31%
Петрова Е.Н.	900	0,18%	900	0,18%
Матренок С.В.	900	0,18%	900	0,18%
Потапова Л.В.	9 000	1,80%	9 000	1,80%
Петров М.В.	3 222	0,64%	3 222	0,64%
Итого величина долей	500 000	100,00%	500 000	100,00%

Собственные средства Группы представлены следующими компонентами

	30.06.2019	31.12.2018
Уставный капитал	571 754	571 754
Итого выпущенные собственные средства	571 754	571 754
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) прошлых лет	(122 347)	(152 793)
Нераспределенная прибыль/(непокрытый убыток) текущего года	(7 171)	30 446
Итого прочие компоненты собственных средств	(129 518)	(122 347)
Всего собственные средства	442 236	449 407

ПРИМЕЧАНИЕ 19 Процентные доходы и расходы

	30.06.2019	30.06.2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные доходы от размещения средств в Банке России	2 453	597
Процентные доходы от размещения средств на корсчетах	31	1
Процентные доходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	4 867	329
Процентные доходы от кредитов клиентам	237 941	213 568
Итого	245 292	214 495
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток</i>		
Процентные доходы от облигаций Российской Федерации	1	-
Итого	1	-
<i>Процентные доходы от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>		
Процентные доходы по облигациям, всего:	-	36
- процентные доходы от облигаций прочих нерезидентов	-	36
Итого	-	36
Всего процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	245 293	214 531
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
<i>Процентные расходы от финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</i>		
Процентные расходы по средствам, находящимся в кредитных организациях	(4)	-
Процентные расходы по средствам привлеченным на расчетные/текущие счета	(6)	-
Процентные расходы по средствам клиентов	(5 358)	(2 036)
Процентные расходы по средствам привлеченным в срочные депозиты физических лиц	(68 014)	(86 422)
Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам	(5 050)	(7 864)
Процентные расходы по прочим заемным средствам	(20 265)	(12 349)
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	(98 697)	(108 671)

Прочие аналогичные расходы

Процентные расходы по арендным обязательствам

(6 925)

-

Всего процентные расходы

(105 622)

(108 671)

Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)

139 671

105 860

ПРИМЕЧАНИЕ 20 Комиссионные доходы, расходы

	30.06.2019	30.06.2018
Комиссионные доходы от открытия и ведения банковских счетов	4 178	201
Комиссионные доходы от расчетного и кассового обслуживания	20 660	23 973
Комиссионные доходы от осуществления переводов денежных средств	39 861	31 197
Комиссионные доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3 426	4 240
Комиссионные доходы от операций с валютными ценностями	8	579
Комиссионные доходы от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	2	107
Комиссионные доходы от оказания консультационных и информационных услуг	43	96
Комиссионные доходы от осуществления функций валютного контроля	2 201	2 847
Комиссионные доходы от других операций	22 674	23 215
Итого комиссионные доходы	93 053	86 455
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	(537)	(1 148)
Комиссионные расходы за открытие и ведение банковских счетов	(106)	(96)
Комиссионные расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(24 517)	(19 488)
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(3 637)	(100)
Комиссионные расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг, кроме расходов на консультационные и информационные услуги	(126)	(118)
Другие комиссионные расходы	(676)	(4)
Итого комиссионные расходы	(29 599)	(20 954)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	63 454	65 501

ПРИМЕЧАНИЕ 21 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами

	30.06.2019	30.06.2018
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 407	828
Чистый доход/(убыток) по ссудам и дебиторской задолженности	72 434	(3 117)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	83 841	(2 289)

ПРИМЕЧАНИЕ 22 Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой

	30.06.2019	30.06.2018
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	(34 244)	82 645
Чистый доход/(убыток) от переоценки иностранной валюты	34 829	(50 219)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	585	32 426
Курсовые разницы по финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 816	(59 317)

ПРИМЕЧАНИЕ 23 Изменение прочих резервов

	30.06.2019	30.06.2018
Изменение ОКУ по обязательствам договоров финансовых гарантий	524	3 441
Изменение ОКУ по обязательствам предоставления кредитов	(4 259)	(606)
Итого изменение прочих резервов	(3 735)	2 835

ПРИМЕЧАНИЕ 24 Прочие операционные доходы

	30.06.2019	30.06.2018
Доходы от операций с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	47 031	-
- доходы от выбытия (реализации)	46 281	-
- доходы от сдачи в аренду	750	-
Доходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	142	1
- доходы от выбытия (реализации) основных средств	142	-
- доходы от восстановления убытков от обесценения основных средств	-	1
Доходы по операциям с имуществом, полученным в счет погашения кредитов, в т.ч.:	-	2 330
- доходы от выбытия (реализации)	-	2 330
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	384	601
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	-	1
Доходы от операций привлечения средств	36	-
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	73	24
Доходы от сдачи имущества в аренду	5 460	6 864
Прочие доходы	1 532	2 284
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	35	-
Доходы от оприходования излишков имущества	2 415	-
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	1	-
Другие доходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	9	9
Итого прочие операционные доходы	57 118	12 114

ПРИМЕЧАНИЕ 25 Административные и прочие операционные расходы

	30.06.2019	30.06.2018
Расходы на содержание персонала	109 390	92 503
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	32 123	27 729
Расходы по операциям с инвестиционной недвижимостью всего, в т.ч.:	85 186	2 387
- расходы на содержание и ремонт	5 468	2 387
- расходы от выбытия (реализации)	79 217	-
- расходы от изменения справедливой стоимости	501	-
Расходы по операциям с основными средствами всего, в т.ч.:	29 517	8 709
- амортизация по основным средствам	26 404	2 392
- расходы на содержание и ремонт	3 108	6 078
- расходы от выбытия (реализации)	-	220

- расходы от обесценения	5	19
Расходы по операциям с имуществом, полученным в счет погашения кредитов всего, в т.ч.:	274	6 566
- расходы от выбытия (реализации)	-	5 726
- расходы от обесценения	274	840
Обесценение прочих активов	5 973	12 384
Прочие расходы	2 149	4 375
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 464	31 395
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 213	1 153
Расходы от списания стоимости запасов	5 900	3 346
Служебные командировки	362	124
Охрана	4 091	4 303
Реклама	356	83
Представительские расходы	116	110
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	13 750	5 834
Аудит	935	970
Страхование	7 461	39 150
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 717	6 011
Другие организационные и управленческие расходы	4 708	4 643
Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	50	1 010
Судебные и арбитражные издержки	725	55
Расходы от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности	-	1
Другие расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер	25	46
Итого административные и прочие операционные расходы	315 485	252 887

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Расходы по налогу на прибыль

Расходы по налогам на прибыль

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли кредитной организации, составляет 20% (2018 г.: 20%). Ниже представлено пояснение взаимосвязи между фактическим расходом/доходом по налогам на прибыль и учетной прибылью путем числовой выверки между расходом по налогу / возмещением налога и производением учетной прибыли и применяемой налоговой ставки, установленной российским законодательством, действующей на отчетные даты отчетного и сравнительного периодов:

	30.06.2019	30.06.2018
Расход/(возмещение) по текущему налогу	2 368	6 978
Корректировки текущего налога предшествующих периодов, признанные в периоде	-	-
	2 368	6 978

Отложенные налоговые активы и обязательства

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2019 и 2018 гг., представленных далее, отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%).

		Сумма отложенного налогового дохода/(расхода), признанного:		
	На начало периода	в прибыли	в капитале	На конец периода
30.06.2019				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	25 393	(4 219)	-	21 174
Оценка финансовых инструментов по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 297	(2 297)	-	-
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	3 161	(3 161)	-	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	-	25 145	-	25 145
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	-	5 039	-	5 039
Прочие	4 855	27 646	-	32 501
	35 706	48 153	-	83 859
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	-	(486)	-	(486)
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(4 911)	4 911	-	-
Оценка основных средств и активов в форме права пользования	-	(33 255)	-	(33 255)
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(247)	(1 353)	-	(1 600)
	(5 158)	(30 183)	-	(35 341)
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(30 548)	(18 312)	-	(48 860)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	(342)	-	(342)
30.06.2018				
Отложенные налоговые активы				
Оценочный резерв по кредитным и иным потерям	43 833	4 013	-	47 846
Оценка долгосрочных активов для продажи	4 726	(4 726)	-	-
Прочие	7 088	(7 088)	-	-
	55 647	(7 801)	-	47 846
Отложенные налоговые обязательства				
Оценка ценных бумаг, выраженных в инвалюте	(207)	207	-	-
Оценка инвестиционного имущества по справедливой стоимости	(11 674)	11 674	-	-
Накопленная амортизация по нефинансовым активам	(544)	544	-	-
	(12 425)	12 425	-	-
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(43 222)	(4 624)	-	(47 846)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), признанные в отчете о финансовом положении	-	-	-	-

ПРИМЕЧАНИЕ 26 Условные обязательства и активы

Условные обязательства

Ниже раскрыта информация об условных обязательствах в разрезе классов по состоянию на отчетную дату в тех случаях, когда возможность какого-либо выбытия ресурсов для погашения не является маловероятной.

• Обязательства по судебным разбирательствам

По состоянию на отчетную дату Банк участвовал в судебных разбирательствах и выступал ответчиком:

истец	Предмет и сумма иска	Дата окончательного решения	Общая сумма присужденных платежей	Штрафы и пени
Зимин Роман Михайлович	Прекращение договоров залога недвижимости	21.03.2019 вынесено решение. В исковых требованиях отказано в полном объеме Мотивированное решение от 26.03.2019 (Полная Апелляционная жалоба 19.04.2019) Дата слушания в Апелляции 20.08.2019 13:30	Нет	Нет
Соколовский Алексей Викторович	Признание договора уступки права требования (цессии) №К-3397/23-810 от 22.02.2019 недействительным	Суд вынес определение об оставлении Иска без рассмотрения (в связи с неявкой истца)		
Соколовский Алексей Викторович	Признание договора уступки права требования (цессии) №К-3397/22-810 от 22.02.2019 недействительным	Судебное заседание на 15.08.2019		
Мухин Дмитрий Александрович	о предоставлении информации участнику хозяйственного общества; о привлечении к административной ответственности; о выдаче судебного запроса; о запрете проводить заседания совета директоров	Судебное заседание на 16 сентября 2019 г. в 11 час. 00 мин.		
Мухин Дмитрий Александрович	о признании решения общего собрания недействительным	Судебное заседание на 03.09.2019		
Генаш Г.С.	Трудовые споры о взыскании невыплаченной заработной платы, других выплат (и компенсации за задержку их выплаты)	Отказано в удовлетворении, 17.06.2019 20.07.2019 Вступило в силу		

Тестина Е.В.	Трудовые споры о взыскании невыплаченной заработной платы, других выплат (и компенсации за задержку их выплаты)	Отказано в удовлетворении, 17.06.2019 20.07.2019 Вступило в силу		
Управление Федеральной службы по ветеринарному и фитосанитарному надзору по Калужской области	Взыскание солидарно с ответчиков ООО КБ «Нэклис-Банк» ООО «Неруд мастер» денежных средств в размере 133 219 348р. 18к. и обязанности восстановить нарушенное состояние окружающей среды	Судебное заседание отложено на 30.09.2019 г.	-	-
ООО «Неруд мастер»	Признание договора аренды земельного участка от 28.04.2017 незаключенным (Дело А40-47904/2019)	Апелляционная жалоба ООО «Неруд-Мастер» принята к производству. Судебное заседание 16.09.2019	-	-
ООО «Неруд мастер»	О признании договора незаключенным. (Дело А40-127703/2019)	Судебное заседание на 22.08.2019 г. в 13 час. 00 мин		
Истец - Универсальный коммерческий банк гуманитарных инвестиций "Новый Символ" (Акционерное общество)	О взыскании денежных средств в размере 3 219 348р. 18к.	15.04.2019 вынесено решение. С ООО КБ "Нэклис - Банк" взыскана сумма комиссии в размере 2 766 908 руб. 49 к. и сумма государственной пошлины в размере 39 097 руб.	Сума комиссии в размере 2 766 908 руб. 49 к. и сумма государственной пошлины в размере 39 097 руб.	Решением суда от 15.04.2019 в части взыскания неустойки в размере 452 439 руб. 69 коп. Истцу отказано 15 июля 2019 года решение вступило в законную силу
ООО Запад Ресурс	Признание сделки (договора отступного) недействительным	Отложено до 15.08.2019 Проведение оценочной экспертизы стоимости земельных участков	-	-

Оценочное обязательство по таким разбирательствам не формировалось, поскольку, по мнению Банка, вероятность значительных убытков низка.

• Налоговые обязательства

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет российским налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, а также, что Банком представлены надлежащие сведения в российские налоговые органы, подкрепленные соответствующими документами по трансфертному ценообразованию, имеющимися в распоряжении Банка. В отчетном периоде Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из «контролируемых» сделок, на основе фактических цен сделок. По мнению руководства, Банк соблюдает требования российского законодательства по трансфертному ценообразованию в отношении контролируемых сделок, в т.ч. надлежащим образом подготавливает и представляет в налоговые органы уведомления и документацию по трансфертному ценообразованию, подтверждающую применение Банком рыночных цен в отношении контролируемых сделок.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены, и Банком представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подтвержденная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на отчетную дату руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана налоговыми органами и судами.

• Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта.

Особые условия для заемщиков – юридических лиц.

Банк имеет право требовать от ЗАЕМЩИКА сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

Банк имеет право осуществлять проверки достоверности предоставляемых ЗАЕМЩИКОМ отчетных и плановых показателей его финансово-хозяйственной деятельности.

Банк имеет право с уведомлением ЗАЕМЩИКА пересматривать процентную ставку по настоящему договору в сторону ее увеличения или уменьшения, в т.ч., но не исключительно:

- при принятии Центральным банком Российской Федерации решений по изменению ключевой ставки,
- при снижении (увеличении) поступления денежных средств на счет ЗАЕМЩИКА открытый у Банка более чем на 4% процента от объема денежных средств на дату получения Суммы кредита, с обязательным уведомлением ЗАЕМЩИКА за 20 (Двадцать) календарных дней до введения таких изменений.

В случае увеличения Банком процентной ставки ЗАЕМЩИК может погасить имеющуюся задолженность в течение 20 (Двадцати) календарных дней, по ранее действовавшей процентной ставке

Банк имеет право потребовать от ЗАЕМЩИКА досрочного возврата, а ЗАЕМЩИК обязан досрочно возвратить всю Сумму кредита и уплатить причитающиеся проценты за пользование кредитом и неустойки, в случаях:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств (в т.ч. неуплату процентов), по договорам залога, по другим кредитным договорам, заключенным с Банком, другим обязательствам перед Банком;

б) использования кредита не по целевому назначению;

в) ухудшения финансово-хозяйственной деятельности ЗАЕМЩИКА;

г) если ЗАЕМЩИКУ предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под угрозу выполнение ЗАЕМЩИКОМ обязательств по возврату заемных средств, а также в случае наложения ареста на имущество ЗАЕМЩИКА;

д) уклонения от контроля Банком;

е) непредставления документов по требованию Банка;

ж) представление недостоверных сведений о хозяйственно-финансовом состоянии ЗАЕМЩИКА;

з) если ЗАЕМЩИК предпримет или в отношении него будут предприняты действия или начаты судебные разбирательства, направленные на его добровольную или принудительную ликвидацию, реорганизацию или другие действия, изменяющие юридический статус ЗАЕМЩИКА

и) неисполнение ЗАЕМЩИКОМ или лицом, предоставившим обеспечение, обязательств по договору, обеспечивающему исполнение обязательств ЗАЕМЩИКА;

Банк вправе отказаться от обязанности выдать кредит полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что Сумма кредита не будет возвращена ЗАЕМЩИКОМ в установленные сроки.

Банк вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, другому лицу без согласия ЗАЕМЩИКА.

Особые условия для заемщиков – физических лиц.

За ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по погашению основного долга и/или уплате процентов, Заемщик уплачивает Кредитору неустойку 20% годовых.

В случае нарушения Заемщиком сроков возврата сумм основного долга и/или уплаты процентов продолжительностью более чем 60 календарных дней в течение последних 180 календарных дней Банк вправе требовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами и /или расторжения Договора, уведомив об этом Заемщика способом, предусмотренным Договором, и установив срок возврата суммы кредита не менее 30 (Тридцати) календарных дней с момента направления Кредитором уведомления.

Банк вправе полностью переуступить свои права и обязательства, а также по сделкам, связанным с обеспечением возврата кредита, письменно уведомив об этом Заемщика. По состоянию на отчетную дату Банк соблюдал все особые условия.

- **Обязательства кредитного характера**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	30.06.2019	31.12.2018
Обязательства по выдаче кредитов и займов	66 183	46 586
Гарантии	241 235	231 828
	<u>307 418</u>	<u>278 414</u>

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

Информация о характере прочих условных обязательств на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

Условные активы

Информация о характере условных активов на отчетную дату не раскрывается по причинам практической нецелесообразности.

ПРИМЕЧАНИЕ 27 Связанные стороны

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и оперативных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Для целей составления настоящей финансовой отчетности связанными с Банком сторонами признаются участники Группы, руководство Группы. В ходе своей обычной деятельности Группа проводит операции со связанными сторонами: осуществление расчетно-кассового обслуживания, выплата вознаграждений, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

По состоянию на отчетную дату Группа контролирует следующие дочерние организации:

Вид вложения	Доля участия, в %	Балансовая стоимость, в тыс. руб.	Примечания
Доли ООО «КАМЕЛОТ ФОРТ»	100	124 513	Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 157 611 тыс. руб.
Доли ООО "Бирлов Мебель"	100	64 788	Объем инвестиций, осуществленных Банком, составляет 82 010 тыс. руб.

Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

В состав ключевого управленческого персонала Банка входят: Председатель Правления и члены Правления.

Наименование показателя	30.06.2019		30.06.2018		Прирост	
	Всего, в тыс. руб.	Доля в операционных расходах, в %	Всего, в тыс. руб.	Доля в операционных расходах, в %		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Всего	4 421	1.4	5 392	2,13	-971	-18.01
Краткосрочные вознаграждения						
Заработная плата сотрудникам	3 565	1.13	3 731	1,48	-166	-4.45
Налоги и отчисления по заработной плате	850	0.27	1149	0,45	-299	-26.02
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	6	0	72	0,03	-66	-91.67
Выходные пособия	0	0	440	0,17	-440	-100.00
Долгосрочные вознаграждения						
	0	0	0	0	0	

Ниже представлено движение по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам:

	Участники	Члены СД	Члены исполнит органов	Прочие связ. физ лица	Прочие связ. юр лица	Итого
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 31.12.2018	107 868	-	12 050	1 381	174 003	295 302
<i>в т.ч. просрочено</i>	-	-	-	-	-	-
<i>сформированный резерв</i>	-43 813	-	-362	-63	-24 639	-68 877
<i>в т.ч. по просроченной задолженности</i>	-	-	-	-	-	-
выдано кредитов в течение отчетного периода	59	0	1665	3 487	235 964	241 175
погашено кредитов в течение отчетного периода	88 571	0	998	2483	236 888	328 940
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам на 30.06.2019	19 356	0	12 717	2 385	173 079	207 537
<i>в т.ч. просрочено</i>	0	0	0	0	0	0
<i>сформированный резерв</i>	-7 834	0	-833	-184	-17 363	-26 214
<i>в т.ч. по просроченной задолженности</i>	0	0	0	0	0	0

Сумма условных обязательств кредитного характера (по предоставлению овердрафта по банковским картам) на 30.06.2019г. составляет 4 285 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 4 187 тыс. руб.).

Объем средств на расчетных счетах и вкладах связанных лиц по состоянию на 30.06.2019г. составляет 59 752 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 73 867 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов, возникающие от операций со связанными сторонами:

Наименование статей доходов/расходов	30.06.2019	30.06.2018
Итого	-4 152	16 998
Процентные доходы от предоставления ссуд	15 323	11 603
Комиссионные доходы	505	142
Процентные расходы по привлеченным денежным средствам	-21 739	-13 624
Комиссионные расходы	-130	0
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	230	17700
Арендные доходы	1 718	1503
Арендные расходы	-49	0
Прочие доходы/расходы	-10	-326
Чистый доход (расход) от участия в капитале	0	0

В отчетном периоде Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.
Гарантии связанным сторонам в отчетном периоде не выдавались.

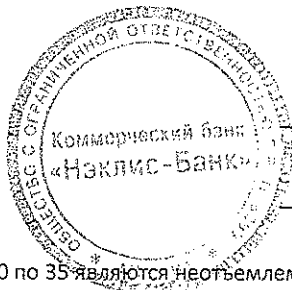
ПРИМЕЧАНИЕ 27 События после отчетной даты

Вся полученная Группой после отчетной даты информация об условиях, существовавших на отчетную дату, уточнена в ОТЧЕТНОСТИ с учетом этой новой информации. Банк не планирует выплату дивидендов и не осуществлял выплату дивидендов в отчетном периоде. В отчетном периоде Банк не осуществлял выкуп собственных долей.

Некорректирующих событий после отчетной даты, имеющих существенное значение для пользователей ОТЧЕТНОСТИ, нет.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Борискин С.С.

Одинарцева Ю.В.

Примечания на страницах с 10 по 35 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Всего пронумеровано, проиндексировано и
скреплено печатью 36

тридцать шесть лист 26

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

Серебряков П.А.

от 23 августа 2019 г.

