

КБ "Новый век" (ООО)

**Сокращенная промежуточная финансовая отчетность
за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года,
и заключение по результатам обзорной проверки
(не аудировано)**

Содержание

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

**Заключение по результатам обзорной проверки
сокращенной промежуточной финансовой отчетности
Участникам и Совету директоров
КБ "Новый век" (ООО)**

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении КБ "Новый век" (ООО) (полное наименование: Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью), ОГРН 1027700047715, местонахождение: 115093, Российская Федерация, г. Москва, ул. Щипок, д. 4, стр. 1) по состоянию за 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к сокращенной промежуточной финансовой отчетности (далее - сокращенная промежуточная финансовая отчетность).

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

Объем обзорной проверки

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

Вывод

На основании проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая отчетность по состоянию за 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель Департамента банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2017 г.,
срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН
1137746561787,
местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я улица Ямского поля, дом 2,
корпус 13, этаж 7, помещение XV, комната 6,
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606074492

23 августа 2021 года

Промежуточный отчет о финансовом положении

	Примечание	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 546 078	1 293 118
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		41 114	32 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
без обременения	5	1 107 128	497 650
Средства в кредитных организациях	6	2 000 000	1 680 177
Кредиты клиентам	7	1 476 320	1 263 576
Текущие требования по налогу на прибыль		3 639	6 898
Отложенный налоговый актив		6 548	9 420
Основные средства и нематериальные активы	8	163 789	176 575
Прочие активы		16 398	17 829
Итого активов		6 361 014	4 977 506
Обязательства			
Средства клиентов	9	4 338 295	3 484 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	645 336	136 576
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 928	1 598
Прочие обязательства	11	167 094	192 161
Субординированные займы		390 400	390 400
Итого обязательств		5 543 053	4 204 996
Собственный капитал			
Уставный капитал		261 405	261 405
Нераспределенная прибыль		556 556	511 105
Итого собственный капитал		817 961	772 510
Итого обязательств и собственного капитала		6 361 014	4 977 506

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 23 августа 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 9 по 24 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о совокупном доходе

(неаудированные данные)	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2021 г.	2020 г.
Процентные доходы	12	165 015	138 760
Процентные расходы	12	(27 876)	(28 923)
Чистые процентные доходы		137 139	109 837
Комиссионные доходы	13	26 122	16 168
Комиссионные расходы	13	(4 907)	(6 093)
Чистые комиссионные доходы		21 215	10 075
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>			
<i>по ценным бумагам, предназначенным для торговли</i>		(2 074)	50
<i>Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой</i>		6 954	(3 666)
<i>Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты</i>		5 596	19 372
<i>Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки</i>	4, 7, 14	(17 315)	(8 104)
<i>Прочие операционные доходы</i>		1 303	291
Чистые доходы		152 818	127 855
<i>Операционные расходы</i>	15	(98 761)	(80 830)
Прибыль до налогообложения		54 057	47 025
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	16	(8 606)	(8 685)
Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода		45 451	38 340
Совокупный доход за период		45 451	38 340

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 23 августа 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 9 по 24 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток за 31 декабря 2019 года</i>	261 405	464 659	726 064
<i>Совокупный доход за период</i>	-	38 340	38 340
<i>Остаток за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)</i>	261 405	502 999	764 404
<i>Остаток за 31 декабря 2020 года</i>	261 405	511 105	772 510
<i>Совокупный доход за период</i>	-	45 451	45 451
<i>Остаток за 30 июня 2021 года (неаудированные данные)</i>	261 405	556 556	817 961

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 23 августа 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 9 по 24 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Промежуточный отчет о движении денежных средств

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	158 810	142 933
Проценты уплаченные	(16 264)	(23 043)
Комиссии полученные	26 010	16 170
Комиссии уплаченные	(5 122)	(6 291)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	13
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	6 544	(4 897)
Прочие операционные доходы	410	291
Уплаченные операционные расходы	(80 150)	(71 568)
Уплаченный налог на прибыль	(2 145)	(5 685)
Денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	88 093	47 923
Прирост/снижение операционных активов и обязательств		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(8 851)	(11 169)
Чистый (прирост)/снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(606 886)	676 592
Чистый (прирост)/снижение по средствам в кредитных организациях	(320 000)	(390 000)
Чистый (прирост)/снижение по кредитам клиентам	(239 544)	(62 565)
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	1 120	(2 006)
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	879 181	323 434
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	(7 143)	(42 072)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности	(214 030)	540 137
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 8)	(3 573)	(2 832)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности	(3 573)	(2 832)

Промежуточный отчет о движении денежных средств (продолжение)

<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
<i>Поступления от выпуска долговых ценных бумаг</i>	505 500	431 929
<i>Погашение долговых ценных бумаг</i>	(4 000)	(312 558)
<i>Погашение обязательств по аренде</i>	(11 915)	(10 922)
<i>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</i>	489 585	108 449
<i>Влияние изменений официального обменного курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</i>		
	(18 973)	89 456
<i>Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</i>	253 009	735 210
<i>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</i>	1 293 788	427 378
<i>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 4)</i>	1 546 797	1 162 588

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 23 августа 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.

Примечания на стр. с 9 по 24 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности.

Отдельные примечания к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Банка

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

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

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

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

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

По состоянию за 30 июня 2021 года, за 31 декабря 2020 года и за 30 июня 2020 года Банк имеет дополнительный офис в городе Пушкино Московской области.

15.06.2021 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruB+ со стабильным прогнозом. (17.06.2020 года рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruB+. По рейтингу установлен стабильный прогноз.)

По состоянию за 30 июня 2021 года, за 31 декабря 2020 года и за 30 июня 2020 года Банк является участником банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является ООО Фирма «ЭЛЬВИ».

Консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга размещается на сайте <http://firmaelvi.ru/information-disclosure/>.

В таблице ниже представлен список участников Банка:

	За 30 июня		За 31 декабря		За 30 июня	
	2021 г.		2020 г.		2020 г.	
	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
ООО Фирма «ЭЛЬВИ» (Дробыш Виктор Яковлевич – 45%)	160 000	61,54%	160 000	61,54%	160 000	61,54%
АО «Интернешнл Мьюзик Групп»	25 000	9,615%	25 000	9,615%	25 000	9,615%
ООО «Хитлаб»	25 000	9,615%	25 000	9,615%	25 000	9,615%
ООО «Музыкальная индустрия»	25 000	9,615%	25 000	9,615%	25 000	9,615%
АО «Скрин Арт Медиа»	25 000	9,615%	25 000	9,615%	25 000	9,615%
Итого	260 000	100%	260 000	100%	260 000	100%

1. Основная деятельность Банка (продолжение)

Бенефициарным владельцем Банка (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет более 25 процентов в капитале Банка) является Дробыш Виктор Яковлевич.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан.

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий, а также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. В первом полугодии 2021 года восстановление продолжилось, в значительной степени за счет увеличения расходов населения и государственных инвестиций. Этому также способствовало восстановление мировой экономики и высокие цены на международных сырьевых рынках. Однако цены на некоторых рынках в России и в мире растут вследствие восстановления экономики, что способствует росту инфляции в России. Также по состоянию на 30 июня 2021 года уровень инфицирования в России остается высоким, показатели вакцинации населения – низкими, и сохраняется риск того, что российские власти могут ввести дополнительные ограничения.

Долгосрочные последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3. Основы составления отчетности и принципы учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

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

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

Представленная сокращенная промежуточная финансовая отчетность является неконсолидированной.

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

Учет влияния гиперинфляции

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

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности.

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

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

	30 июня 2021 г.	31 декабря 2020 г.
доллар США	72,3723	73,8757
евро	86,2026	90,6824

Принципы учетной политики

При составлении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности Банк использовал основные принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Банк не применял досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

Стандарты, изменения и интерпретации, вступившие в силу в отчетном периоде

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на отчетность Банка:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку;
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Оценки и суждения руководства

Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Руководство Банка не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В то же время для оценки ожидаемых кредитных убытков в условиях COVID-19 Банк постоянно отслеживает изменения внешних условий и макроэкономических показателей для оперативного реагирования на эти изменения.

4. Денежные средства и их эквиваленты

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Наличные средства	205 385	223 936
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	362 914	106 187
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации	513 204	519 156
Прочие размещения в финансовых учреждениях	465 294	444 509
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(719)	(670)
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении	1 546 078	1 293 118
Плюс резерв под ожидаемые кредитные убытки	719	670
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	1 546 797	1 293 788

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2021 года	(670)	(670)
Отчисления в резерв в течение периода	(49)	(49)
Резерв за 30 июня 2021 года по эквивалентам денежных средств (неаудированные данные)	(719)	(719)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по эквивалентам денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Итого
Резерв на 1 января 2020 года	(678)	(678)
Отчисления в резерв в течение периода	(537)	(537)
Резерв за 30 июня 2020 года по эквивалентам денежных средств (неаудированные данные)	(1 215)	(1 215)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств представлена ниже.

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	1 341 412	1 341 412
Итого эквиваленты денежных средств	1 341 412	1 341 412

31 декабря 2020 года	Этап 1	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	1 069 852	1 069 852
Итого эквиваленты денежных средств	1 069 852	1 069 852

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

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Без обременения		
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	207 659	-
<i>Облигации Банка России</i>	899 469	497 650
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 107 128	497 650

6. Средства в кредитных организациях

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
<i>Депозиты в кредитных организациях</i>	200 000	-
<i>Депозиты в Банке России</i>	1 800 000	1 680 177
Итого средства в кредитных организациях	2 000 000	1 680 177

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков средства в кредитных организациях за 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года включены в Этап 1. Кредитный риск по ним оценивается как низкий.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и в 2020 году движения резерва по средствам в кредитных организациях не было.

7. Кредиты клиентам

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	1 293 768	1 192 894
<i>Кредиты физическим лицам:</i>	395 867	255 481
<i>Потребительские кредиты</i>	194 502	123 150
<i>Ипотечные и жилищные кредиты</i>	190 401	120 814
<i>Овердрафты по пластиковым картам</i>	10 964	11 517
Итого кредиты клиентам до вычета резерва	1 689 635	1 448 375
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(213 315)	(184 799)
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва	1 476 320	1 263 576

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<i>Кредиты юридическим лицам:</i>				
<i>Резерв на 1 января 2021 года</i>	(68 167)	(89 455)	-	(157 622)
<i>Отчисления в резерв в течение периода в связи с выдачей или погашением</i>	(1 615)	(19 389)	-	(21 004)
Резерв за 30 июня 2021 года по кредитам юридическим лицам (неаудированные данные)	(69 782)	(108 844)	-	(178 626)
<i>Кредиты физическим лицам:</i>				
<i>Резерв на 1 января 2021 года</i>	(8 795)	(18 382)	-	(27 177)
<i>Переводы в Этап 1</i>	(250)	250	-	-
<i>Переводы в Этап 2</i>	80	(80)	-	-
<i>Отчисления в резерв в течение периода в связи с выдачей или погашением</i>	(5 882)	(1 630)	-	(7 512)
Резерв за 30 июня 2021 года по кредитам физическим лицам (неаудированные данные)	(14 847)	(19 842)	-	(34 689)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	(84 629)	(128 686)	-	(213 315)
ИТОГО Отчисления в резерв в течение периода	(7 497)	(21 019)	-	(28 516)

7. Кредиты клиентам (продолжение)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	(73 133)	(10 224)	(106 539)	(189 896)
Переводы в Этап 2	6 928	(6 928)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей, погашением или реализацией	(14 882)	(28 408)	30 000	(13 290)
Кредиты, списанные в течение периода	-	-	76 539	76 539
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам юридическим лицам (неаудированные данные)	(81 087)	(45 560)	-	(126 647)
Кредиты физическим лицам:				
Резерв на 1 января 2020 года	(3 787)	(27 582)	-	(31 369)
Переводы в Этап 2	331	(331)	-	-
(Отчисления в резерв)/Восстановление резерва в течение периода в связи с выдачей или погашением	(125)	12 128	-	12 003
Резерв за 30 июня 2020 года по кредитам физическим лицам (неаудированные данные)	(3 581)	(15 785)	-	(19 366)
Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам за 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	(84 668)	(61 345)	-	(146 013)

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

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим лицам	974 611	319 157	-	1 293 768	(178 626)	1 115 142
Потребительские кредиты	115 699	78 803	-	194 502	(27 597)	166 905
Ипотечные и жилищные кредиты	176 195	14 206	-	190 401	(5 221)	185 180
Овердрафты по пластиковым картам	9 593	1 371	-	10 964	(1 871)	9 093
Итого	1 276 098	413 537	-	1 689 635	(213 315)	1 476 320

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
31 декабря 2020 года						
Кредиты юридическим лицам	987 915	204 979	-	1 192 894	(157 622)	1 035 272
Потребительские кредиты	58 067	65 083	-	123 150	(19 277)	103 873
Ипотечные и жилищные кредиты	99 497	21 317	-	120 814	(6 049)	114 765
Овердрафты по пластиковым картам	10 656	861	-	11 517	(1 851)	9 666
Итого	1 156 135	292 240	-	1 448 375	(184 799)	1 263 576

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 30 июня 2021 года:

30 июня 2021 года (неаудированные данные)	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Низкий кредитный риск	974 611	-	-	974 611
Средний кредитный риск	-	261 786	-	261 786
Высокий кредитный риск	-	57 371	-	57 371
Итого кредиты юридическим лицам	974 611	319 157	-	1 293 768
Кредиты физическим лицам:				
Низкий кредитный риск	301 487	-	-	301 487
Средний кредитный риск	-	94 307	-	94 307
Высокий кредитный риск	-	73	-	73
Итого кредиты физическим лицам	301 487	94 380	-	395 867
Итого кредиты клиентам за 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	1 276 098	413 537	-	1 689 635

Ниже представлена информация о качестве кредитов клиентам за 31 декабря 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого валовая сумма
Кредиты юридическим лицам:				
Низкий кредитный риск	987 915	-	-	987 915
Средний кредитный риск	-	144 405	-	144 405
Высокий кредитный риск	-	60 574	-	60 574
Итого кредиты юридическим лицам	987 915	204 979	-	1 192 894
Кредиты физическим лицам:				
Низкий кредитный риск	168 220	-	-	168 220
Средний кредитный риск	-	87 164	-	87 164
Высокий кредитный риск	-	97	-	97
Итого кредиты физическим лицам	168 220	87 261	-	255 481
Итого кредиты клиентам за 31 декабря 2020 года	1 156 135	292 240	-	1 448 375

7. Кредиты клиентам (продолжение)

За 30 июня 2021 года и за 31 декабря 2020 года у Банка отсутствуют непогашенные договорные суммы по кредитам клиентам, которые были списаны, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств.

Ниже представлена структура кредитов клиентам по отраслям экономики.

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	%	За 31 декабря 2020 г.	%
Физические лица	395 867	23%	255 481	18%
Юридические лица	1 293 768	77%	1 192 894	82%
<i>Деятельность издательская</i>	85 949	5%	142 849	10%
<i>Производство напитков</i>	-	-	15 000	1%
<i>Строительство</i>	60 980	4%	46 000	3%
<i>Торговля оптовая</i>	364 991	22%	257 500	18%
<i>Аренда и лизинг</i>	113 000	7%	113 000	8%
<i>Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков</i>	118 000	7%	82 998	6%
<i>Деятельность рекламная</i>	45 466	3%	56 526	4%
<i>Деятельность в сфере телекоммуникаций</i>	39 871	2%	40 574	3%
<i>Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей</i>	8 704	-	155 042	11%
<i>Деятельность в области здравоохранения</i>	83 194	5%	98 405	7%
<i>Деятельность в области права и бухгалтерского учета</i>	10 400	-	20 000	-
<i>Торговля розничная</i>	203 419	12%	165 000	11%
<i>Научные исследования и разработки</i>	83 061	5%	-	-
<i>Деятельность административно-хозяйственная</i>	76 733	5%	-	-
Итого кредиты клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 689 635	100%	1 448 375	100%
<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</i>	(213 315)		(184 799)	
Итого кредиты клиентам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 476 320		1 263 576	

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 17.

8. Основные средства и нематериальные активы

За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	Авто- мобили	Бан- ковское оборудо- вание	Компьютеры, оргтехника	Мебель	Прочее	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользо- вания	Итого
Стоимость основных средств								
Остаток на 1 января	3 389	161	7 282	3 667	8 566	31 875	174 895	229 835
Поступления за период	-	-	45	-	1 428	2 100	-	3 573
Модификация/пересчет	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Остаток за 30 июня	3 389	161	7 327	3 667	9 994	33 975	174 894	233 407
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января	1 537	161	4 041	2 681	3 184	6 952	34 704	53 260
Амортизационные отчисления за период (Примечание 15)	183	-	719	70	479	6 315	8 592	16 358
Остаток за 30 июня	1 720	161	4 760	2 751	3 663	13 267	43 296	69 618
Остаточная стоимость за 30 июня	1 669	-	2 567	916	6 331	20 708	131 598	163 789

2020 год	Авто- мобили	Бан- ковское оборудо- вание	Компью- теры, оргтех- ника	Мебель	Прочее	Немате- риаль- ные активы	Активы в форме права пользова- ния	Итого
Стоимость основных средств								
Остаток на 1 января	3 389	161	4 443	3 681	8 566	17 442	176 373	214 055
Поступления за год	-	-	3 140	-	-	14 433	-	17 573
Модификация/пересчет	-	-	-	-	-	-	(1 478)	(1 478)
Выбытия за год	-	-	(301)	(14)	-	-	-	(315)
Остаток за 31 декабря	3 389	161	7 282	3 667	8 566	31 875	174 895	229 835
Накопленная амортизация								
Остаток на 1 января	1 167	161	3 557	2 553	2 372	4 858	17 475	32 143
Амортизационные отчисления за год	370	-	785	142	812	2 094	17 229	21 432
Выбытия за год	-	-	(301)	(14)	-	-	-	(315)
Остаток за 31 декабря	1 537	161	4 041	2 681	3 184	6 952	34 704	53 260
Остаточная стоимость за 31 декабря	1 852	-	3 241	986	5 382	24 923	140 191	176 575

За 30 июня 2021 года в использовании находятся полностью самортизированные основные средства стоимостью 6 541 тыс. руб. (за 31 декабря 2020 года: 6 541 тыс. руб.).

9. Средства клиентов

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Прочие юридические лица	3 879 568	2 980 517
Текущие/расчетные счета	3 878 562	2 979 512
Срочные депозиты	1 006	1 005
Физические лица	458 727	503 744
Текущие счета/счета до востребования	241 438	267 377
Срочные вклады	217 289	236 367
Итого средства клиентов	4 338 295	3 484 261

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и в течение 2020 года.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 17.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Векселя	645 336	136 576
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	645 336	136 576

На отчетную дату 30 июня 2021 года Банк имеет в обеспечении выданных им кредитов и гарантий собственные векселя на сумму 105 500 тыс. руб. (31 декабря 2020: 134 000 тыс. руб.).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным облигациям за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и в течение 2020 года.

11. Прочие обязательства

	За 30 июня 2021 г. (неаудированные данные)	За 31 декабря 2020 г.
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	142 747	149 952
Резерв по обязательствам кредитного характера	10 033	11 313
Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами и прочие незавершенные расчеты	1 536	8 541
Договоры финансовых гарантий, аккредитивы выданные	1 225	11 872
Прочее	754	973
Итого прочие финансовые обязательства	156 295	182 651
Нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	7 799	4 387
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	2 994	1 997
Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям	6	734
Взносы в фонд обязательного страхования вкладов	-	1 499
Прочее	-	893
Итого прочие нефинансовые обязательства	10 799	9 510
Итого прочие обязательства	167 094	192 161

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и в течение 2020 года.

12. Процентные доходы и расходы

(неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	101 719	95 519
Средства в кредитных организациях	43 558	23 574
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19 738	19 667
Итого процентные доходы	165 015	138 760
Процентные расходы		
Субординированные займы	(11 248)	(13 603)
Выпущенные долговые обязательства	(7 664)	(5 374)
Обязательства по аренде	(4 709)	(5 175)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(4 034)	(3 904)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(221)	(841)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	-	(26)
Итого процентные расходы	(27 876)	(28 923)
Чистые процентные доходы	137 139	109 837

13. Комиссионные доходы и расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Комиссионные доходы		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	11 616	4 387
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	9 697	5 929
Комиссия за открытие и ведение счетов	1 316	1 238
За зачисление зарплаты на банковские карты сотрудников	1 100	888
Комиссия по выданным гарантиям, аккредитивам	991	2 673
Прочее	1 402	1 053
Итого комиссионные доходы	26 122	16 168
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам	(3 099)	(2 939)
За проведение операций с валютными ценностями	(547)	(1 390)
По операциям с пластиковыми картами	(408)	(363)
По агентским договорам на привлечение клиентов	(309)	(938)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(91)	(161)
Прочее	(453)	(302)
Итого комиссионные расходы	(4 907)	(6 093)
Чистый комиссионный доход	21 215	10 075

14. Изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки

<i>(неаудированные данные)</i>	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	(49)	-	-	(49)
Кредиты клиентам	7	(7 497)	(21 019)	-	(28 516)
Прочие финансовые активы		(13)	-	(109)	(122)
Обязательства кредитного характера		11 127	797	-	11 924 *
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		3 568	(20 222)	(109)	(16 763)

* Включая оценку финансовых гарантий до наибольшей величины в размере 552 тыс. рублей.

<i>(неаудированные данные)</i>	Примечание	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	4	(537)	-	-	(537)
Кредиты клиентам	7	(15 007)	(16 280)	30 000	(1 287)
Прочие финансовые активы		-	-	73	73
Обязательства кредитного характера		(2 956)	(1 793)	-	(4 749)*
Итого изменение резервов под ожидаемые кредитные убытки		(18 500)	(18 073)	30 073	(6 500)

* Включая оценку финансовых гарантий до наибольшей величины в размере 1 604 тыс. рублей.

15. Операционные расходы

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня	
	2021 г.	2020 г.
Расходы на содержание персонала	61 025	53 507
Амортизация основных средств, нематериальных активов и активов в форме права пользования (Примечание 8)	16 358	10 573
Охрана	2 781	2 499
Ремонт и эксплуатация основных средств	2 620	2 931
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 353	2 710
Связь	2 318	2 084
Страхование	1 922	1 888
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	1 917	1 295
Списание стоимости материальных запасов	1 226	1 225
Арендная плата по краткосрочной аренде и аренде активов, имеющих низкую стоимость	483	449
Реклама и маркетинг	229	178
Прочее	5 529	1 491
Итого операционные расходы	98 761	80 830

16. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года, и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, отраженные в промежуточном отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

<i>(неаудированные данные)</i>	За 6 месяцев, закончившихся	
	30 июня 2021 г.	30 июня 2020 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 734	7 160
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2 872	1 525
Расходы по налогу на прибыль за период	8 606	8 685

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2021 году 20% (2020: 20%).

17. Операции со связанными сторонами

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

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

Ниже указаны данные по состоянию за 30 июня 2021 года и за 30 июня 2020 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года и 30 июня 2020 года по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки).

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее Банк)		Основной управленческий персонал Банка, члены органов управления		Другие связанные стороны	
	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2021 года (неаудирован- ные данные)	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января	-	-	-	-	3 618	3 989
остаток за 30 июня	-	-	-	-	337	3 310
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	8 162	6 585	9 480	2 405	66 109	32 134
остаток за 30 июня	9 576	7 958	10 754	12 761	71 182	38 940
средства на депозитных счетах клиентов						
остаток на 1 января	-	-	6 925	12 061	27 342	18 586
остаток за 30 июня	-	-	4 899	44 513	28 358	26 316
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	160 000	160 000	-	-	184 400	175 000
остаток за 30 июня	160 000	160 000	-	-	184 400	175 000
остатки кредитных линий	-	-	-	500	663	927
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	-	-	46	218
процентные расходы по депозитам	-	-	(57)	(48)	(672)	(693)
процентные расходы по субординированным займам	(5 554)	(6 912)	-	-	(4 560)	(5 537)
чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	13	1	220	463
комиссионные доходы	7	7	157	1	2 010	696
комиссионные расходы	-	-	(6 772)	(5 059)	-	-
Краткосрочные вознаграждения	-	-	(1 815)	(1 303)	-	-

КБ "Новый век" (ООО)

Сокращенная промежуточная финансовая отчетность за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года
(в тысячах российских рублей)

18. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 23 августа 2021 г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

_____ Мартынов В.Д.

_____ Клементьева Л.М.