

**Универсальный коммерческий банк
гуманитарных инвестиций «Новый Символ»
(акционерное общество)**

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчетность и
Заключение по результатам обзорной проверки**

30 июня 2017 года



Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Промежуточный отчет о финансовом положении.....	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе.....	6
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Промежуточный отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания в составе финансовой отчетности.....	9
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Принципы подготовки отчетности.....	10
3. Основные принципы учетной политики.....	10
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	11
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	12
6. Средства в других банках.....	12
7. Кредиты.....	12
8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	13
9. Основные средства и нематериальные активы.....	14
10. Прочие активы.....	15
11. Средства других банков.....	16
12. Средства клиентов.....	16
13. Прочие обязательства.....	16
14. Уставный капитал	17
15. Процентные доходы и расходы.....	17
16. Комиссионные доходы и расходы.....	18
17. Прочие операционные доходы.....	18
18. Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	18
19. Административные и прочие операционные расходы.....	19
20. Налог на прибыль.....	19
21. Управление рисками.....	20
22. Условные обязательства.....	25
23. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	26
24. Операции со связанными сторонами.....	27

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д. 141, оф. 506

ИНН 7709426578

ОПНЗ 10303005835

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Банка «Новый Символ» (АО)

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка «Новый Символ» (АО) (далее по тексту – «Банк»), состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 г., промежуточных отчетов о прибылях и убытках и совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, промежуточных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний.

Руководство Банка несет ответственность за составление и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в предоставлении вывода об этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности ограничивается опросом должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведения обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была составлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

29 августа 2017 года

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ»

Р.У. Байрамгалин (кв. аттестат № 03-000554)

Аудируемое лицо: Универсальный коммерческий банк
гуманитарных инвестиций «Новый Символ»
(акционерное общество)

Государственный регистрационный номер,
установленный Банком России: 376 от 04 августа 2002 г.
ОГРН: 1027700412893 от 11 ноября 2002 г.

123007, г. Москва, 2-й Силикатный проезд, д. 8

Независимый аудитор: Общество с ограниченной
ответственностью «РИАН-АУДИТ»

Государственный регистрационный номер:
свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано
10 июня 2003 г. № 1037709050664

129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.
109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141 оф.506.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов
"Российский Союз аудиторов" (Ассоциация).
ОПНЗ: 10303005835

Промежуточный отчет о финансовом положении
за 30 июня 2017 года
в тысячах российских рублей

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	1 771 981	1 679 351
Обязательные резервы на счетах в Банке России		21 458	16 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	23 972	24 376
Средства в других банках	6	121 431	112 802
Кредиты	7	681 109	654 099
Основные средства и нематериальные активы	9	411 370	418 764
Прочие активы	10	255 569	225 923
Итого активов		3 286 890	3 131 647
Обязательства			
Средства других банков	11	252 705	573 856
Средства клиентов	12	1 732 234	1 422 527
Прочие обязательства	13	617 102	516 630
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	1 021
Отложенное налоговое обязательство	20	63 836	59 743
Итого обязательств		2 665 877	2 573 777
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	237 397	237 397
Фонд переоценки основных средств		406 371	405 353
Накопленный дефицит		(22 755)	(84 880)
Итого собственного капитала	20	621 013	557 870
Итого обязательств и собственного капитала		3 286 890	3 131 647

Первый заместитель
Председателя Правления



Зиновьев С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Соколова Ю.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2017 года.

Промежуточный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный отчет о прибылях и убытках за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года**
в тысячах российских рублей

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Процентные доходы, в т.ч.:	15	64 805	66 195
- по размещенным средствам в других банках		28 124	28 918
- по предоставленным кредитам		36 681	37 277
Процентные расходы, в т.ч.:	15	(5 045)	(6 017)
- по вкладам физических лиц		(4 834)	(5 236)
- по депозитам юридических лиц		(211)	(781)
Чистые процентные доходы		59 760	60 178
Изменение резерва под обесценение кредитов	7	(1 976)	9 982
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		57 784	70 160
Чистые непроцентные доходы, в т.ч.:		173 224	125 080
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	(4 178)	1 596
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		67 520	11 368
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(1 954)	(5 148)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц		3	51
Комиссионные доходы	16	397 121	238 059
Комиссионные расходы	16	(285 288)	(120 846)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	8	-	-
Изменение резерва под обесценение по обязательствам кредитного характера и прочие резервы	10	(87)	(7 630)
Операционные доходы, в т.ч.:		21 839	3 901
Прочие операционные доходы	17	21 839	3 901
Чистые доходы		252 760	191 511
Операционные расходы, в т.ч.:		(173 646)	(145 695)
Административные и прочие операционные расходы	19	(173 646)	(145 695)
Прибыль до налогообложения	20	79 114	45 816
Расходы по налогу на прибыль	20	(16 989)	(13 174)
Прибыль за период		62 125	32 642

Первый заместитель
Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера



Зиновьев С.В.

Соколова Ю.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 30 августа 2017 года.

Промежуточный отчет о прибылях и убытках должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Промежуточный отчет о совокупном доходе за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года
в тысячах российских рублей

	30 июня 2017 года <small>(неаудированные данные)</small>	30 июня 2016 года <small>(неаудированные данные)</small>
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках	62 125	32 642
Прочие компоненты совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств за вычетом отложенного налогового обложения	1 018	1 154
Совокупный доход за период	63 143	33 796

Первый заместитель
Председателя Правления



Зиновьев С.В.

Заместитель главного бухгалтера

Соколова Ю.В.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2017 года.

Промежуточный отчет о совокупных убытках должен рассматриваться вместе с
Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее
неотъемлемой частью.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года
в тысячах российских рублей

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Накопленный дефицит	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 года	237 397	-	451 587	(106 797)	582 187
Совокупный доход за 6 месяцев	-	-	1 154	32 642	33 796
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	(406)	(406)
Остаток за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	237 397	-	452 741	(74 561)	615 577
Остаток за 31 декабря 2016 года	237 397	-	405 353	(84 880)	557 870
Совокупный доход за 6 месяцев	-	-	1 018	62 125	63 143
Дивиденды объявленные по привилегированным акциям	-	-	-	-	-
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	237 397	-	406 371	(22 755)	621 013

Первый заместитель
 Председателя Правления.

Заместитель главного бухгалтера

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2017 года.



Зиновьев С.В.

Соколова Ю.В.

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**Промежуточный отчет о движении денежных средств за 6 месяцев,
закончившихся 30 июня 2017 года**
в тысячах российских рублей

	Примечание	30 июня 2017 года (неаудированные данные)	30 июня 2016 года (неаудированные данные)
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		66 210	66 720
Проценты уплаченные		(5 505)	(8 343)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		494	1 182
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		67 520	11 368
Комиссии полученные		399 374	236 732
Комиссии уплаченные		(291 293)	(132 105)
Прочие операционные доходы		22 583	5 661
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(182 673)	(139 582)
Уплаченный налог на прибыль		(12 899)	(1 261)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		63 811	40 372
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(5 126)	(2 042)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 268)	368
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		(8 629)	(101 370)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(30 391)	55 749
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(24 215)	24 684
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(321 151)	(110 159)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		310 167	(164 891)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		114 626	(63 222)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		94 824	(320 511)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	9	(243)	(893)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		-	-
Дивиденды полученные		3	51
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(240)	(842)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	(406)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	(406)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(1 954)	(5 148)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		92 630	(326 907)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4	1 679 351	1 668 889
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	4	1 771 981	1 341 982

Первый заместитель
Председателя Правления

Заместитель главного бухгалтера

Утверждено к выпуску Правлением Банка 29 августа 2017 года.



Зиновьев С.В.

Соколова Ю.В.

Промежуточный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с Пояснительными примечаниями к данной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.