

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
КБ «Новый век» (ООО)

за 2019 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

**Участникам и
Совету Директоров КБ «Новый век» (ООО)**

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность КБ «Новый век» (ООО) (далее - Кредитная организация) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Кредитной организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров Кредитной организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Кредитную организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Кредитной организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Кредитной организации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Кредитной организации допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Кредитной организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Кредитная организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли указанная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров Кредитной организации, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 N395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Кредитной организации несет ответственность за выполнение Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась выбранными на основе нашего суждения процедурами, такими как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Кредитной организации, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Кредитной организации достоверно во всех существенных отношениях ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2020 года Служба внутреннего аудита Кредитной организации подчинена и подотчетна Совету директоров Кредитной организации, Служба управления рисками - не была подчинена и подотчетна подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 1 января 2020 года внутренние документы Кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Кредитной организации в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) в Кредитной организации по состоянию на 1 января 2020 года разработаны и применяются системы отчетности в отношении значимых для Кредитной организации кредитного, рыночного, операционного, процентного рисков, риска потери ликвидности, риска концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Кредитной организации;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Службой управления рисками и Службой внутреннего аудита Кредитной организации в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, а также риском потери ликвидности и риском концентрации Кредитной организации, соответствовали внутренним документам Кредитной организации. Указанные отчеты включали результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2020 года к полномочиям Совета директоров Кредитной организации и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Кредитной организацией установленных внутренними документами Кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Кредитной организации процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Кредитной организации и ее исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита и Службой управления рисками, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Кредитной организации требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - А.К. Каниев (квалификационный аттестат аудитора №05-000207 от 01.11.2012, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

Аудиторская организация:

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

«27» марта 2020 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115093, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	9.1	155554	157086
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	9.1, 9.2	49060	72568
12.1	Обязательные резервы	9.2	13673	11156
13	Средства в кредитных организациях	9.1	248240	309988
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	882709	639213
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9.4	1687738	0
15a	Чистая ссудная задолженность	9.4	0	1422547
16	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
17a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
19	Требование по текущему налогу на прибыль	9.5	11558	2277
10	Отложенный налоговый актив	9.6	8622	8183
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9.7	23219	18004
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	9.8	3548	11046
14	Всего активов		3070248	2640912
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.9	2225222	1887353
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9.9	2225222	1887353
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	9.10	388293	298361
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	9.11	36595	4668
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	9.11	36595	4668

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9.12	1352	1782
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	9.13	50578	20222
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.14	26638	35723
23	Всего обязательства		2140385	1949748
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	9.15	260000	260000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	9.15	39000	39000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	9.15	430863	392164
36	Всего источников собственных средств	9.15	729863	691164
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	9.16	582335	595429
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.17	184538	282291
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

мартынов в.д.

Главный бухгалтер

клементьева л.м.

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-63

25.03.2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филнала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2019 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115093, г.Москва, ул.Щипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	10.1	245666	226232
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	10.1	38503	61158
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10.1	165263	129310
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	10.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	10.1	41900	35764
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	10.1	34665	33728
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	10.1	21	59
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10.1	34025	33323
2.3	по выпущенным ценным бумагам	10.1	619	346
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10.1	211001	192504
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	10.2, 9.1, 9.4, 10.18	-85147	7756
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-7177	1
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10.3	125854	200260
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.4	-794	1800
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10.5	111278	-19308
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10.6	-46515	74172
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	10.7	551	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	10.8	37466	25462
15	Комиссионные расходы	10.9	13873	12641
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	10.10, 9.8, 9.14, 10.18	9031	-15903
19	Прочие операционные доходы	10.11	4761	887
20	Чистые доходы (расходы)	10.12	227759	254729
21	Операционные расходы	10.13, 10.14	175318	161461
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	10.15	52441	93268
23	Возмещение (расход) по налогам	10.16	13741	22189
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10.17	38700	71079
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	10.17	38700	71079

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	10.17	38700	71079
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	10.17	38700	71079

Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-63

25.03.2020

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115093, г.Москва, ул.Шипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	14	260000.0000	260000.0000	ст.24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	14	260000.0000	260000.0000	ст.24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	14	392163.0000	321085.0000	часть ст.35
2.1	прошлых лет	14	392163.0000	321085.0000	часть ст.35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	14	39000.0000	39000.0000	ст.27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	14	691163.0000	620085.0000	

Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	14	12583.0000	9684.0000	часть ст.11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	14	12583.0000	9684.0000	часть ст.11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	14	678580.0000	610401.0000	

Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	14	678580.0000	610401.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	14	417337.0000	433444.0000	часть ст.16 + часть ст.35 + часть ст.21
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого	14			

	(строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		417337.0000	433444.0000	
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий (и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	14	417337.0000	433444.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	14	1095917.0000	1043845.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14	2110552.0000	1673528.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14	2110552.0000	1673528.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14	2110552.0000	1673528.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	14	32.1520	36.4740	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14	32.1520	36.4740	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14	51.9260	62.3740	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	14	2.2500	1.8750	

65	надбавка поддержания достаточности капитала	14	2.2500	1.8750	
66	антициклическая надбавка	14	0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	14	26.4390	30.4740	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	14	8491.0000	8183.0000	ст.10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников				

	дополнительного капитала вследствие ограничения												
184	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)												
185	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения												

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N 1.1 раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой Раздел "Раскрытие информации для регуляторных целей" на официальном сайте www.npbank.ru

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Новый век" (ООО)	ООО Фирма "Эльви"	ООО Фирма "Эльви"	ООО Фирма "Эльви"	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	НАО "Скрин Арт Медиа"	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	ООО "Ко-фи" (ранее ООО "Иралекс")	ООО "Музыкальная Индустрия"	НАО "Скрин Арт Медиа"	ООО "Ко-фи" (ранее ООО "Иралекс")	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
3а	к иным инструментам общей способности и к поглощению убытков	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия													
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переход. периода Вазель III	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	Базовый капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	260000	40000	60000	60000	40000	20000	20000	65000	30000	20000	10000	10000
9	Номинальная стоимость инструмента	0,001, российский рубль	40000, российских рублей	60000, российских рублей	60000, российских рублей	40000, российских рублей	20000, российских рублей	20000, российских рублей	65000, российских рублей	30000, российских рублей	20000, российских рублей	10000, российских рублей	10000, российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.09.2002, 07.07.2003, 17.04.2009	16.07.2012	14.09.2017	23.01.2018	20.03.2018	01.06.2018	01.06.2018	08.06.2018	03.07.2018	24.07.2018	11.01.2019	24.12.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	21.06.2032	22.08.2027	21.12.2027	26.02.2028	11.05.2028	14.05.2028	07.05.2028	31.05.2028	28.06.2028	05.10.2028	27.11.2029
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет

15	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) INSTR., усл. реализ. и сумма	не применимо	16.07.17г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	14.09.22г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	23.01.2023 г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	20.03.2023 г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	01.06.2023 г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	01.06.2023 г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	08.06.2023 г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	03.07.2023 г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	24.07.2023 г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	11.01.2024 г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	24.12.2024 г., цена 100% стоим. Досроч. погашение займа или его части возможно в случае, если после заключ. договора в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия договора для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России
16	Последующая дата (даты) реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инструмента	не применимо	Любая из дат в период с 16.07.2017 г. по 21.06.2032 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 14.09.2022 г. по 22.08.2027 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 23.01.2023 г. по 21.12.2027 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 20.03.2023 г. по 26.02.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 01.06.2023 г. по 11.05.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 01.06.2023 г. по 14.05.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 08.06.2023 г. по 07.05.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 03.07.2023 г. по 31.05.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 24.07.2023 г. по 28.06.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 11.01.2024 г. по 05.10.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	Любая из дат в период с 24.12.2024 г. по 27.11.2029 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.
Проценты/дивиденды/купонный доход													
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7	10	8.5	7	5.8	5.8	6.7	5.8	5.8	5.8	5
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной ЮО и (или) участника банковской группы)	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно

36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения БР № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-63

25.03.2020



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	Код по ОКПО	регистрационный номер ((порядковый номер)
45286860	58055502		3417

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации:
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 115093, г.Москва, ул.Шпбок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409810
заархивная (Годовая)
тыс.руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценные бумаги, выходящие в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательства (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов ведирования	Резервный фонд	Долинные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленного изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	11	260000.0000							39000.0000				321085.0000	620085.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (согласитованные)	11	260000.0000							39000.0000				321085.0000	620085.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													71079.0000	71079.0000
5.1	прибыль (убыток)													71079.0000	71079.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														



22

7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	11	260000.0000				39000.0000					392164.0000		691164.0000
13	Данные на начало отчетного года	11	260000.0000				39000.0000					392164.0000		691164.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	11	260000.0000				39000.0000					392164.0000		691164.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:											38700.0000		38700.0000
17.1	прибыль (убыток)											38700.0000		38700.0000
17.2	прочий совокупный доход													
18	Эмиссия акций:													
18.1	номинальная стоимость													
18.2	эмиссионный доход													
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
19.1	приобретения													

19.2	выбытия														
20	Изменные стоимости векселей, срочных и нематериальных активов														
21	Дивиденды, объявленные и прочие выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределе- ние в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения											-1.0000	-1.0000		
24	Данные на отчетный период	11	260000.00000										39000.00000	430863.00000	729863.00000

Председатель Правления

Мартьянов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-63

25.03.2020

Банковская отчетность			
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер	номер
		(/периодический номер)	
45200560	59055502	3417	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) / Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с ограниченной ответственностью) / КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (Головной кредитной организации банковской группы) 115093, г.Москва, ул.Шпож, д.4, стр.1

Код формы по ОКД 040913
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	12	678580	679591	680688	681347	610401
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	12	678580	679591	680688	681347	
2	Основной капитал	12	678580	679591	680688	681347	610401
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12	678580	679591	680688	681347	
3	Собственные средства (капитал)	12	1095917	1123106	1062224	1056268	1043845
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12	1095395	1111950	1081723	1078071	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	12	2110552	2017380	1975050	2039156	1673528
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, проценты							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12	32.152	33.687	34.464	33.413	36.474
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12	32.102	33.827	34.135	33.064	
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12	32.152	33.687	34.464	33.413	36.474
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12	32.102	33.827	34.135	33.064	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1и, Н1.3, Н20.0)	12	51.926	55.672	53.782	51.799	62.374

7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12	51.821	55.348	54.245	52.316												
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (= процент от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																		
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	12	2.25	2.125	2	1.875											1.875	
9	Антициклическая надбавка	12	0	0	0	0											0	
10	Надбавка за системную значимость																	
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	12	2.25	2.125	2	1.875											1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавки к нормативам достаточности собственным средства (капитала)	12	26.439	27.687	28.484	27.413											30.474	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА																		
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	12	3280850	2766661	2628224	3088896											2935041	
14	Норматив финансового риска (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	12	20.683	24.564	25.899	22.202											20.797	
14а	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	12	20.698	24.618	25.692	22.029												
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																		
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																	
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																	
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н26 (Н27)), процент																	
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																		
18	Индекс стабильное фондирование (НС), тыс. руб.																	
19	Требования стабильное фондирование (ТС), тыс. руб.																	
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																	
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																		
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	12	94.086	101.735	106.607	98.404											108.745	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	12	107.121	122.163	122.798	126.176											142.71	
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	12	27.082	28.025	33.056	24.739											25.928	
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н5 (Н21)	12	24.47	24.47	24.47	24.47											24.59	
25	Норматив максимального размера	12	91.197	77.092	77.925	86.955											76.234	

Крупных кредитных рисков Н7 (P22)																	
26	Норматив совокупной величины риска по истребованиям Н10.1	0	0,061				0,094				0,145				0,122		
27	Норматив максимального собственного средства (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	12	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0,45						0,15						0,08		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н21к																
30	Норматив достаточности индивидуального ликвидационного обеспечения центрального контрагента Н21к																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н21к																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н21к																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления ПИНО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера исполнения обязательств расчетно-небанковские кредитные организации Н16.2																
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и небалансовых требований над риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер (строки)	Наименование показателя	Номер пояснений	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	12	3070248
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытия валютных позиций банковской группы		Неприменено для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части финансовых активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	12	4176
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привидения к кредитному (дебитному) характеру условных обязательств кредитного характера	12	229556
7	Прочие поправки	12	26256

22

В	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, всего	12	3277726
---	---	----	---------

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (НЛ.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	12	3053709.00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемая в уменьшение величины источников собственного капитала	12	12683.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправок (разность строк 1 и 2), всего	12	3041026.00
Риск по операциям с ПМ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПМ (за вычетом огуточной вариационной маржи и (шри) с учетом неттинга позиций, если применяется), всего		0.00
5	Дополнительный кредитный риск на контрагента по операциям с ПМ, всего	12	4176.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПМ, подлежащая списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленном случае		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника к контрагенту и центральному контрагенту по истечению срока контракта		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПМ		0.00
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПМ		0.00
11	Величина риска по ПМ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	12	4176.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УЭК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	12	328520.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	12	98962.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	12	229558.00
Капитал и риск			
20	Основной капитал	12	678980.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 15, 19)	12	3280660.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (НЛ.4), основной группы (Н20.4), процент (строки 20 : строки 21)	12	20.68

Раздел 2.3 Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019		Данные на 01.07.2019		Данные на 01.10.2019		Данные на 01.01.2020	
			величина	возвращена	величина	возвращена	величина	возвращена	величина	возвращена

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	требований (обязательства), тыс. руб.
высококачественные ликвидные активы										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (зачетов), исключив в числитель КОЕ (ИЗТ)	X		X			X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства финансовой организации, в том числе:									
3	Государственные средства									
4	Иностранная валюта									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без ограничений, в том числе:									
6	Операционные депозиты									
7	Депозиты, не использованные в операционном (прямом депозите)									
8	Инобеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X		X			X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, в том числе:									
11	По трансакциям финансовым институтам и в случаях их потенциальной неплатежеспособности или несостоятельности									
12	Связанные с потерей финансирования по обеспеченным депозитам институтам									
13	По обязательствам банков по неиспользованным кредитным и условно-кредитным линиям (включая ликвидности)									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим депозитным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условно-обеспеченным									
16	Суммарный отток денежных средств, всего (строки 2 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	X		X			X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение денежными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без маркетинга контрагентом с учетом обеспечения									
19	Прочие потоки									
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СФОРМИРОВАННАЯ СПОСОБНОСТЬ										
21	ВЛА на момент корректировки, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-25 и ИОА-2)	X		X			X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X			X		X	
23	Видимость краткосрочной ликвидности банковской группы (ИЗЛ), кредитной организации (ИЗЛ), процент	X		X			X		X	

Председатель Правления

Мартьянов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-63

25.03.2020

29

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	59055502	3417

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115093, г.Москва, ул.Шпик, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		152057	-4593
1.1.1	проценты полученные		239039	221670
1.1.2	проценты уплаченные		-35020	-41258
1.1.3	комиссии полученные		37434	25462
1.1.4	комиссии уплаченные		-13989	-12672
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		82	-4
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		111629	-19123
1.1.8	прочие операционные доходы		1117	738
1.1.9	операционные расходы		-164318	-152439
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-23917	-26967
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-142746	228723
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам (на счетах в Банке России)		-2517	-806
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-244522	-565025
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-342884	500740
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8116	26962
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являвшихся кредитными организациями		375091	273018
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		31877	-18264
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		32093	12098
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		9311	224130
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-14782	-7429
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		171	1800
12.7	Дивиденды полученные		0	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-14611	-5629
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-83280	94455
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-88580	312956
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		528439	215483
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	439859	528439

Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.И.

Исполнитель Ларина Т.В.
Телефон: (495) 223-00-63

25.03.2020

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

КБ «Новый век» (ООО)

за 2019 год

Содержание

1. Общая информация о Банке	3
2. Отчетный период и единицы измерения	4
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
4. Краткая характеристика деятельности Банка	5
5. Краткий обзор основных принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики Банка	7
6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	20
7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	21
8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	21
9. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	21
9.1 Денежные средства и их эквиваленты	21
9.2 Обязательные резервы	22
9.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22
9.4 Чистая ссудная задолженность	24
9.5 Требования по текущему налогу на прибыль	29
9.6 Отложенный налоговый актив	29
9.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	29
9.8 Прочие активы	31
9.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
9.10 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	36
9.11 Выпущенные долговые обязательства	36
9.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль	37
9.13 Прочие обязательства	37
9.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37
9.15 Источники собственных средств и фонды	38
9.16 Безотзывные обязательства кредитной организации	39
9.17 Выданные гарантии	39
9.18 Дополнительная информация	39
10. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	39
10.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	39
10.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	40
10.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	40
10.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40
10.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	41
10.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41
10.7 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	41
10.8 Комиссионные доходы	41
10.9 Комиссионные расходы	42
10.10 Изменение резерва по прочим потерям	42
10.11 Прочие операционные доходы	42
10.12 Чистые доходы (расходы)	42
10.13 Операционные расходы	43
10.14 Информация о расходах на содержание персонала	43
10.15 Прибыль (убыток) до налогообложения	44
10.16 Возмещение (расход) по налогам	44
10.17 Прибыль убыток после налогообложения	44
10.18 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	45
11. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	45
12. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	46
13. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	47
14. Информация об управлении капиталом	47
15. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках	49
16. Сегментный анализ	55
17. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	55
18. Информация о системе оплаты труда	57
19. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	58

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года.

1. Общая информация о Банке

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

Основная информация о Банке представлена ниже.

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

По состоянию на 01.01.2020 г. участниками Банка являются следующие юридические лица Российской Федерации.

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

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

В январе 2019 года Смирнова В.Н. продала свою долю в размере 19 000 тыс. рублей участникам Банка - АО "Интернешнл Мьюзик Групп", ООО "Хитлаб", ООО "Музыкальная индустрия", НАО "Скрин Арт Медиа.

По состоянию на 01.01.2020 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д.

Информация по составу Правления на 01.01.2020 г. представлена в таблице.

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

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека.

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.01.2020 г. представлена в таблице.

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

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

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

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.

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

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

3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого он подвержен экономическим и финансовым рискам рынков Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности развивающихся рынков. В частности, экономика Российской Федерации сохраняет существенную зависимость от цен на нефть и газ. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможности разных толкований и подвержены частым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для бизнеса. В течение 2019 года Российская экономика продолжила восстанавливаться, адаптировавшись к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, но экономический рост по отраслям оставался неравномерным. В течение 2019 года происходили существенные колебания курса рубля. В течение 2019 г. Банк России несколько раз снижал ключевую ставку, с 17 июня 2019 года до 7,5 %, с 29 июля 2019 до 7,25%, с 09.09.2019 до 7,0%, с 28.11.2019 до 6,5%, с 16.12.2019 до 6,250%. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, увеличением спредов по торговым операциям, снижением индексов.

2020 год принес ухудшение экономической ситуации в связи с:

- коронавирусом, который ослабил экономическую активность во многих странах,
- новостью о прекращении сделки ОПЕК+ (6 марта 2020 года страны ОПЕК+ не смогли договориться ни об изменении параметров сделки о сокращении добычи нефти, ни о ее продлении, в результате чего с 1 апреля 2020 года снимаются ограничения по добыче нефти в странах - участниках альянса), после которой упали цены на нефть и, как следствие, сильно ослаб рубль и снизились котировки на российском фондовом рынке.

Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка предпринимает и планирует в дальнейшем предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

4. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице.

Наименование показателя	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Собственные средства	1 095 917	1 043 845
Балансовая стоимость активов	3 070 248	2 640 912
Чистая ссудная задолженность	1 687 738	1 422 547
Привлеченные средства клиентов	2 225 222	1 887 353
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	882 709	639 213
Прибыль до налогообложения	52 441	93 268

По состоянию на 01.01.2020 г. собственные средства (капитал) банка составляют 1 095 917 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 1 043 845), увеличение произошло за счет прибыли, полученной в течение 2019 года, привлечения субординированных займов.

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

В целях минимизации рисков Банк в течение 2019 года размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.01.2020 г. объем средств, размещенных в Банке России, составил 610 000 тыс. рублей.

Стоимость портфеля ценных бумаг на 01.01.2020 составила 882 709 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 639 213 тыс. рублей). Портфель ценных бумаг представлен облигациями Банка России. Качество портфеля ценных бумаг обеспечивает доступ Банка к значительному объему дополнительной ликвидности.

Банк совершает операции покупки-продажи валюты на площадке Московской биржи (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»). Расчеты по сделкам осуществляются через НКО «Национальный клиринговый центр» (АО). На 01.01.2020 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 79 141 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (на 01.01.2019 - 70 865 тыс. рублей).

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

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

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

На 01.01.2020 Банк располагает собственными банкоматами (4 банкомата) и шестью электронными ПОС-терминалами, из них три установлены в кассе Банка, три ПОС-терминала находятся в торгово-сервисном предприятии в рамках Договора об обслуживании платежных карт (торговый эквайринг), также установлен электронный терминал на сайте Банка - «интернет –магазин».

В декабре 2019 г. Банк открыл дополнительный офис в городе Пушкино.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка оказали следующие операции:

Кредитование юридических (кроме банков) и физических лиц

Существенное влияние на финансовый результат оказали операции по кредитованию юридических и физических лиц. Основная доля по предоставленным кредитам пришлась на кредитование коммерческих организаций. Сумма кредитов, предоставленных коммерческим организациям, по состоянию на 01.01.2020 г. составила 1 111 млн. руб. (на 01.01.2019 - 690 млн. руб.). Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2020 г. составила 180 млн. руб. (на 01.01.2019 - 103 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических лиц и физических лиц за 2019 год составил 163,0 млн. руб. (за 2018 год – 128,8 млн. руб.).

Размещение денежных средств по сделкам РЕПО

В 2019 году Банк осуществлял сделки кредитования под залог ценных бумаг с Центральным контрагентом. Сумма дохода составила 5,2 млн. руб. (за 2018 год – 6,6 млн. руб.).

Размещение денежных средств в Банке России

В 2019 году Банк размещал свободные денежные средства в Банке России. Сумма дохода за 2019 год составила 33,3 млн. руб. (за 2018 год – 54,6 млн. руб.).

Покупка и продажа иностранной валюты

В течение 2019 года Банк проводил операции по покупке/продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме для клиентов Банка и для собственных нужд. Основным объемом валютных операций с безналичной валютой совершался на валютной площадке Московской биржи. Доходы от валютных операций, с учетом переоценки средств в иностранной валюте, за 2019 год составили 64,8 млн. руб. (за 2018 - 54,9 млн. руб.).

Депозиты юридических лиц (кроме банков) и физических лиц

Расходы Банка по операциям по привлечению в срочные депозиты и прочие привлеченные средства денежных средств юридических лиц за 2019 год составили 27,6 млн. руб. (за 2018 год – 26,0 млн. руб.), расходы по депозитам физических лиц составили 6,4 млн. руб. (за 2018 год 7,3 млн. руб.).

Обслуживание клиентов Банка

Доходы по данному виду деятельности сложились в основном из комиссионного дохода за расчетно-кассовое обслуживание, переводы и сопровождение экспортных и импортных контрактов клиентов. Комиссионный доход за 2019 год составил 30,6 млн. руб. (за 2018 год – 19,8 млн. руб.).

Выдача банковских гарантий

Доход от выдачи банковских гарантий за 2019 год составил 5,8 млн. руб. (за 2018 год 2,5 млн. руб.).

Операции с ценными бумагами

Процентный доход составил по портфелю ценных бумаг (облигации Банка России и облигации крупного российского банка) за 2019 год составил 41,9 млн. руб. (за 2018 год 35,9 млн. руб.).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

За 2019 год Банк получил чистую прибыль в размере 38 700 тыс. рублей. После утверждения годового отчета, распределение прибыли за 2019 год будет осуществлено решением Общего собрания участников. Дата проведения общего собрания на момент подписания отчета не определена.

5. Краткий обзор основных принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и основные положения учетной политики Банка

Основы составления отчетности

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

С 01 января 2019 г. вступили в силу следующие положения, определяющие порядок учета операций, проводимых Банком:

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

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

Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности установлен Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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

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

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

За 31 декабря 2019 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США, 69,3406 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 88,5937 рублей. За 31.12.2018 курс составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США, 79,4605 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 100,997 рублей.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Принципы учета, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отчетности за 2018 год за исключением изменений, вступивших в силу с 01 января 2019 г.

Бухгалтерский учет основных средств

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг, либо в административных целях, сроком использования более года, последующая перепродажа которого не предполагается. Объект способен приносить Банку экономические выгоды, первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В качестве основных средств признаются также имущество, приобретенное с целью обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в целях соблюдения требований по санитарно-гигиеническим и технико-эксплуатационным нормам, необходимые для обеспечения основной деятельности Банка. Лимит отнесения к основным средствам устанавливается с учетом налога на добавленную стоимость в сумме 100 000 рублей.

Имущество, первоначальная стоимость которого составляет до 100 000 рублей включительно, независимо от срока службы, подлежит списанию в качестве материальных расходов в момент передачи в эксплуатацию.

В целях оптимизации учета Банк классифицирует основные средства в однородные группы в зависимости от их функционального назначения:

- транспортные средства;
- оргтехника;
- мебель;
- прочие основные средства.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату (в том числе бывшего в эксплуатации), признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение материалов, монтаж, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. При этом разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является справедливая стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальная стоимость имущества, полученного по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется также, как и при определении первоначальной стоимости имущества, полученного по договору дарения.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным Банком РФ, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случае достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки основных средств.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию, техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера. До момента ввода в эксплуатацию основного средства накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями и определяются в отдельную группу в составе основных средств.

В случае если при приобретении объекта основного средства у Банка возникают обязательства по дополнительным затратам в будущем по его ликвидации, демонтажу и восстановлению окружающей среды в результате использования данного объекта, Банк признает их как оценочное обязательство.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации. Объектом для начисления амортизации являются объекты основных средств, находящиеся в организации на праве собственности, в том числе сданным в аренду.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

При определении срока полезного использования основных средств в целях бухгалтерского учета применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. N 1 с учетом внесенных изменений.

В соответствии с Классификацией основных средств электронно-вычислительная техника (включая персональные компьютеры и печатающие устройства к ним) относится ко второй амортизационной группе. Срок полезного использования такого имущества устанавливается от 2-х до 3-х лет включительно.

В зависимости от вида компьютерной техники Банком установлены следующие сроки полезного использования:

Наименование объектов основных средств	Срок полезного использования (в месяцах)
Сервер	36
Принт-сервер	36
Модем	36
Лазерный принтер	36
Струйный принтер	33
Матричный принтер	36
Системный блок	33
Монитор	36
Сканер	33
Маршрутизатор	36
UPS- источники бесперебойного питания	33
Ноутбук	33

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Уровень существенности устанавливается в размере 25%. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Бухгалтерский учет нематериальных активов

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;

Банк имеет контроль над объектом, т.е. помимо наличия права на получение будущих экономических выгод, банк обладает правом на ограничение доступа других лиц к этим выгодам;

объект может быть идентифицирован (является отделяемым или выделяемым от других активов);

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средства индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Инвентарным объектом НМА для целей настоящей Учетной политики признаются неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

Стоимость неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, не являющиеся нематериальными активами (в частности, предназначенные для использования в течение срока не более 12 месяцев), списывается единовременно на счет расхода.

До момента готовности НМА к использованию накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА и выделяются в отдельную группу в составе НМА Банка.

Первоначальная стоимость НМА определяется как сумма расходов на их приобретение (создание), в том числе в виде кредиторской задолженности, начисленной Банком, и доведение их до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

После первоначального признания для целей последующей оценки НМА Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Выбранная модель учета применяется ко всем нематериальным активам Банка.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования устанавливается Банком на дату признания НМА (дату ввода НМА в эксплуатацию).

Срок полезного использования устанавливается Банком исходя из:

- срока действия прав на НМА и периода контроля над ним;
- ожидаемого срока использования НМА, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

выгоды.

Банк устанавливает следующую группировку нематериальных активов:

- группа № 1 Исключительные права на товарный знак
- группа № 2 Программное обеспечение
- группа № 3 Сертификаты ключей
- группа № 4 Прочие исключительные и неисключительные права

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем НМА.

Начисление амортизации по НМА производится в таком же порядке, как и по объектам основных средств.

По НМА, в документах на приобретение которых указана дата прекращения действия, срок с даты постановки на учет НМА до даты прекращения действия применяется для расчета амортизации. Для нематериальных активов, у которых срок действия не указан, Банком установлены следующие сроки:

- группа № 1 Исключительные права на товарный знак - 240 месяцев
- группа № 2 Программное обеспечение - 120 месяцев
- группа № 3 Сертификаты ключей - 60 месяцев
- группа № 4 Прочие исключительные и неисключительные права - 60 месяцев

Бухгалтерский учет материальных запасов

Запасами признаются материальные нефинансовые активы, которые будут потребляться в ходе обычной деятельности Банка.

Запасами признаются объекты материальных ценностей со сроками использования до 12 месяцев, а также объекты со сроками использования свыше 12 месяцев, которые в силу их незначительной стоимости не признаются объектами основных средств.

Запасами признаются объекты стоимостью не более 100 000 рублей включительно.

По материальным ценностям стоимостью ниже установленного лимита в 100 000 рублей после передачи их в эксплуатацию Банк ведет внесистемный учет. По материальным ценностям, стоимость единицы которых составляет до 10 000 рублей включительно без учета налога на добавленную стоимость, внесистемный учет не ведется.

Запасы оцениваются по себестоимости, под которой понимается сумма фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию.

Бухгалтерский учет налога на добавленную стоимость

Суммы НДС по приобретенным материальным ценностям (работам, услугам) ежемесячно включаются в расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, после их фактической оплаты, за исключением учета НДС по приобретенным основным средствам. Сумма НДС по приобретенному основному средству включается в его стоимость и списывается на расходы через амортизацию.

Учет расчетов с работниками по оплате труда и прочим выплатам

Учет вознаграждений работникам осуществляется в соответствии с «Отраслевым стандартом бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организаций» от 15.04.2015 г. № 465-П.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Оплачиваемые отсутствия на работе подразделяются на две категории: накапливаемые и ненакапливаемые. Накапливаемые отсутствия на работе могут быть перенесены на будущее и использованы в будущих периодах, в случае если они не были использованы полностью в текущем периоде. Накапливаемые отсутствия на работе могут быть компенсируемые и некомпенсируемые. К компенсируемым относятся накапливаемые отсутствия на работе, которые выплачиваются работнику в случае его увольнения.

Накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе по ежегодным отпускам относятся к полностью компенсируемым затратам.

Обязательства по выплате накопленных сумм по неиспользованным ежегодным оплачиваемым отпускам подлежат отражению или корректировке на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня каждого квартала. Банк оценивает ожидаемые суммы выплаты по каждому работнику исходя из количества неотгуленных дней отпуска и рассчитанной стоимости дня отпуска по состоянию на конец отчетного квартала.

Долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности начисляются на основании принятия Банком планов, предусматривающих условия их выплаты и источники финансирования. К таким выплатам в частности относятся пенсионное обеспечение, медицинская страховка, страхование жизни, премии на дату выхода на пенсию и др.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам включают в себя вознаграждения, выплата которых предусматривается не раньше, чем через 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К таким выплатам относятся, отложенная часть годовой премии, иные подобные выплаты.

Обязательства по долгосрочным вознаграждениям работникам, а также корректировки ранее признанных обязательств, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого отчетного квартала, либо по результатам года проводками СПОД.

Отражение обязательств по долгосрочным выплатам производится с учетом ставки дисконтирования.

Обязательства по выплате выходного пособия оцениваются как величина, которую Банк предполагает выплатить работникам в результате принятия ими решения получить вознаграждение в обмен на расторжение трудового договора. Величина обязательств рассчитывается исходя из планируемого количества увольняемых работников и предполагаемого объема выплат.

Одновременно с отражением на балансе обязательств по краткосрочным и долгосрочным вознаграждениям работникам Банка отражается также сумма страховых взносов по ставкам, действующим на дату расчета. Актуализация обязательств по оплате страховых взносов, начисленных на суммы вознаграждений, производится в последний рабочий день каждого квартала.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, которая формируется из цены сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

При списании с балансовых счетов второго порядка выбывающих (реализованных) ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при выведении финансового результата Банк использует метод ФИФО (FIFO).

Под методом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг последних по времени зачисления.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизируемой стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

Правила определения справедливой стоимости ценных бумаг, а также критериев активности рынка устанавливаются в соответствии с внутренним документом Банка «Методика оценки активов в КБ «Новый век» (ООО)».

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов

Виды производных финансовых инструментов (далее ПФИ) определяются Приказом ФСФР от 04.03.2010г. № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов». Договор относится к ПФИ, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22.04.96г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Сделки купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг и драгоценных металлов, предусматривающие обязанность одной из сторон передать данный финансовый инструмент другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, подпадают под действие положения Банка России 04.07.2011 N 372-П "Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", и в бухгалтерском учете отражаются как сделки ПФИ.

Биржевая сделка купли-продажи иностранной валюты вида «СВОП», заключенная на срок не более 2 рабочих дней, не считается сделкой ПФИ, а рассматривается как две одновременно заключенные сделки, одна на покупку (продажу) со сроком ТОД, вторая на обратную продажу (покупку) со сроком ТОМ.

Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Датой прекращения признания ПФИ является дата исполнения требований и обязательств по договору.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью ПФИ считается цена, которую потенциально может получить продавец ПФИ при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Правила определения справедливой стоимости ПФИ, а также критериев активности рынка по ПФИ устанавливаются в соответствии с внутренним документом банка «Методика оценки активов в КБ «Новый век» (ООО)».

Бухгалтерский учет операций с иностранной валютой

Для учета операций в иностранной валюте открываются лицевые счета, на которых могут, в порядке, установленном валютным законодательством и нормативными актами Банка России, совершаться операции в иностранной валюте.

Аналитический учет валютных операций ведется в двойной оценке – в валюте совершения операций и в рублях по официальному курсу Банка России.

Текущая переоценка счетов в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Учет операций с драгоценными металлами и памятные монеты

Банк осуществляет операции покупки и продажи драгоценных металлов, как за свой счет, так и за счет клиентов, привлечения драгоценных металлов во вклад, размещения драгоценных металлов на депозитных счетах в других банках, предоставления услуг по хранению драгоценных металлов в хранилище Банка, передачи в залог драгоценных металлов под займы.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в балансе по учетным ценам.

Драгоценный металл подлежит переоценке путем умножения массы драгоценного металла на учетную цену. Переоценка осуществляется ежедневно в начале рабочего дня по всем входящим остаткам счетов учета драгоценных металлов.

Учет аренды сейфовых ячеек

Банк предоставляет физическим и юридическим лицам в аренду сейфовые ячейки. Данная услуга предоставляется на основании заключенных договоров клиентов с Банком.

Отражение доходов

Доходами признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, за исключением поступлений, происходящее в форме:

- притока активов (например, в виде безвозмездно полученного имущества);
- повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также увеличения требований по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала);
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- увеличения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств (за исключением уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке, относимых на увеличение добавочного капитала), не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

- право на получение дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от учредителей, акционеров, участников, собственников кредитной организации в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования, вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Доходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного или причитающегося к получению комиссионного дохода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Отражение расходов

Расходами признается уменьшение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации), и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю контроля на поставляемый (реализуемый) актив независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде уплаченного или причитающегося к уплате комиссионного расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Банк в отдельных случаях аналогично порядку начисления и отражения в бухгалтерском учете процентных расходов, может установить порядок начисления и отражения в бухгалтерском учете соответствующих сумм расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде причитающегося к уплате комиссионного расхода, исходя из фактического объема выполненных работ (оказания услуг) не позднее последнего рабочего дня месяца. При этом причитающийся к уплате комиссионный расход подлежит отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету требований и обязательств по прочим операциям.

Учет отложенных налогов

Порядок учета отложенных налоговых активов и обязательств регламентируется Положением № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»

Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах Банка, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, определенной в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах и учетной политикой Банка в целях налогообложения.

Временные разницы подразделяются на:

- налогооблагаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет;

- вычитаемые временные разницы - временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отражению в учете подлежат суммы, способные повлиять на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах: отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).

Отложенные налоги, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, отражаются в бухгалтерском учете Банка не позднее 45 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода.

Отложенные налоги, определенные на конец календарного года, отражаются в бухгалтерском учете Банка в период отражения событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Отражение финансового результата по итогам года

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты.

Учетная политика в целях организации и ведения налогового учета

Учетная политика в целях организации и ведения налогового учета разработана в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (с изменениями и дополнениями), иными нормативными документами Минфина РФ, органов налоговой службы; Правительства, а также документами, разработанными Банком.

Учетная политика для целей налогообложения применяется последовательно от одного налогового периода к другому. Изменения учетной политики в течение налогового периода производятся только в случаях изменения налогового законодательства, в иных случаях изменения вводятся с начала нового налогового периода.

Налоговый учет - система обобщения информации для определения налоговой базы на основе данных первичных документов, сгруппированных в соответствии с порядком, предусмотренным Налоговым Кодексом.

Налоговый учет осуществляется в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения операций, осуществленных Банком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за правильностью исчисления, полнотой и своевременностью исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль.

Отдельными положениями определены методы, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, определены методы расчета эффективной процентной ставки, методы расчета амортизированной стоимости (линейный метод и метод ЭПС), периодичность определения амортизированной стоимости, критерии существенности, критерии существенного изменения условий финансового инструмента.

Эквиваленты денежных средств

Эквиваленты денежных средств включают:

- остатки на корреспондентских счетах и депозиты «овернайт» в кредитных организациях;
- остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов);
- прочие размещения на текущих счетах в других кредитных организациях с возможностью использования «до востребования».

Оценка финансовых активов

Основой для классификации финансовых активов являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами,
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами.

Размещенные денежные средства по кредитным договорам

Размещенные денежные средства по кредитным договорам первоначально признаются по справедливой стоимости.

В случае размещения денежных средств на рыночных условиях, справедливая стоимость на дату размещения денежных средств по кредитным договорам соответствует сумме размещенных денежных средств.

В случае размещения денежных средств на нерыночных условиях по наблюдаемым данным (рыночные процентные ставки), справедливая стоимость на дату размещения денежных средств по кредитным договорам определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке в качестве ЭПС.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу существенно отличается от рыночной процентной ставки, то к разнице между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и его справедливой стоимостью применяется отсрочка (далее – отсроченная разница), отсроченная разница равномерно в течение срока финансового актива отражается в ОФР.

В дальнейшем размещенные денежные средства по кредитным договорам учитываются по амортизированной стоимости.

Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС по договорам с фиксированной ставкой процента, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС.

Для кредитов, если срок погашения (возврата) кредита составляет менее одного года, включая кредиты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, - амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Для кредитов, если срок погашения (возврата) кредита составляет более одного года, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод.

Если условия кредита не подпадают ни под одно из вышеуказанных условий, то расчет выполняется методом ЭПС.

В случае, когда кредит выдается на нерыночных условиях по наблюдаемым данным, амортизированная стоимость определяется методом ЭПС, где в качестве ЭПС используется рыночная процентная ставка.

При расчете амортизированной стоимости в денежный поток, кроме предусмотренных кредитным договором платежей, включаются существенные затраты по сделке и прочие доходы, уплаченные (полученные) или подлежащие к уплате (к получению).

Составляющей частью ЭПС являются существенные комиссии, полученные или подлежащие к получению одновременно при предоставлении кредита.

Предусмотренные договором существенные расходы по оплате в бюджет государственной пошлины в связи с регистрацией залога недвижимости, существенные расходы по оплате страховой организации страховой премии за титульное страхование залога недвижимости являются затратами по сделке и подлежат включению в расчет ЭПС.

Применяя метод ЭПС, Банк амортизирует процентные и прочие доходы, затраты по сделке, включенные в расчет ЭПС, в течение ожидаемого срока действия договора.

Комиссии за предоставление кредита, полученные одновременно, подлежат отражению на балансовом счете по учету доходов равномерно (пропорционально количеству дней) в течение срока действия договора в последний рабочий день месяца и в установленные договором даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного погашения.

В случае размещения денежных средств в рамках кредитной линии на рыночных условиях при условии, что срок погашения отдельно взятого транша не превышает одного года, применяется линейный метод расчета амортизированной стоимости.

Для кредитных линий ЭПС рассчитывается по каждому траншу.

Для кредитов, предоставленных при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") - амортизированная стоимость определяется линейным методом.

Оценка финансовых обязательств

Привлеченные денежные средства (депозиты)

Привлеченные денежные средства (депозиты) первоначально признаются по справедливой стоимости.

В случае привлечения денежных средств (депозитов) на рыночных условиях, справедливая стоимость на дату привлечения соответствует сумме привлеченных денежных средств.

В случае привлечения денежных средств (депозитов) на нерыночных условиях по наблюдаемым данным (рыночные процентные ставки), справедливая стоимость на дату привлечения определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке в качестве ЭПС.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то к разнице между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью применяется отсрочка (далее – отсроченная разница), отсроченная разница равномерно в течение срока финансового обязательства отражается в ОФР.

В дальнейшем привлеченные денежные средства (депозиты) учитываются по амортизированной стоимости.

Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС по договорам с фиксированной ставкой процента, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость финансового обязательства (депозита) определяется линейным методом или методом ЭПС.

Для депозитов, срок погашения (возврата) которых менее одного года при первоначальном признании, включая депозиты, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, - амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Для депозитов, срок погашения (возврата) которых более одного года при первоначальном признании, если разница между амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового инструмента, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод.

Если условия депозита не подпадают ни под одно из вышеуказанных условий, то расчет выполняется методом ЭПС.

В случае, когда депозит привлекается на нерыночных условиях по наблюдаемым данным, амортизированная стоимость определяется методом ЭПС, где в качестве ЭПС используется рыночная процентная ставка.

При расчете амортизированной стоимости в денежный поток, кроме предусмотренных депозитным договором платежей, включаются существенные затраты по сделке.

При расчете ЭПС учитываются процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС согласно МСФО (IFRS) 9.

Для депозитов до востребования амортизированная стоимость определяется линейным методом.

При существенном изменении условий договора на привлечение денежных средств осуществляется пересчет ЭПС.

При несущественном изменении условий договора осуществляется корректировка амортизированной стоимости привлеченного депозита. Банк пересчитывает амортизированную стоимость привлеченного депозита путем расчета приведенной стоимости расчетных будущих денежных потоков, предусмотренных договором, дисконтируя их с использованием первоначальной ЭПС.

Операции по выпуску и погашению (оплате) собственных векселей

Выпущенные векселя первоначально признаются по справедливой стоимости.

В случае выпуска векселей на рыночных условиях, справедливая стоимость на дату выпуска соответствует сумме привлеченных денежных средств.

В случае выпуска векселей на нерыночных условиях по наблюдаемым данным (рыночные процентные ставки), справедливая стоимость на дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых денежных потоков по рыночной процентной ставке в качестве ЭПС.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства на дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству существенно отличается от рыночной процентной ставки, то к разнице между суммой привлеченных денежных средств по финансовому обязательству и его справедливой стоимостью применяется отсрочка (далее – отсроченная разница), отсроченная разница равномерно в течение срока финансового обязательства отражается в ОФР.

В дальнейшем выпущенные векселя учитываются по амортизированной стоимости.

Изменение рыночной процентной ставки после первоначального признания не является условием пересмотра первоначальной ЭПС.

Амортизированная стоимость выпущенных векселей определяется линейным методом или методом ЭПС.

Для выпущенных векселей, срок погашения (оплаты) которых менее одного года, включая выпущенные векселя, дата погашения (оплаты) которых приходится на другой отчетный год, - амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом.

Для выпущенных векселей, срок погашения (оплаты) которых более одного года, если разница между амортизированной стоимостью выпущенного векселя, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью выпущенного векселя, определенной линейным методом, не является существенной, применяется линейный метод.

В иных случаях расчет выполняется методом ЭПС.

В случае, когда вексель выпущен на нерыночных условиях по наблюдаемым данным, амортизированная стоимость определяется методом ЭПС, где в качестве ЭПС используется рыночная процентная ставка.

При расчете амортизированной стоимости в денежный поток, кроме предусмотренных векселем платежей, включаются существенные затраты, связанные с выпуском векселя.

При расчете ЭПС учитываются процентные расходы по финансовому обязательству, затраты по сделке, которые являются неотъемлемой частью ЭПС согласно МСФО (IFRS) 9.

Существенные затраты по выпуску векселей отражаются на балансовом счете по учету расходов – не позднее последнего рабочего дня месяца равномерно (пропорционально количеству дней) в течение срока обращения векселя.

Для векселей до востребования амортизированная стоимость определяется линейным методом.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Обязательства по выданным банковским гарантиям

Обязательства по выданным банковским гарантиям первоначально признаются по справедливой стоимости.

В случае если договор банковской гарантии заключен с не связанной с Банком стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения будет равна величине полученной премии (далее – вознаграждение за выдачу банковской гарантии).

После первоначального признания финансовые обязательства по договорам банковской гарантии оцениваются по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее – резерв) в соответствии с порядком, установленным МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Модель ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ») применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам

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

Подробная информация о модели обесценения раскрыта в Примечании 15 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках».

Влияние изменений, вступивших в силу с 01.01.2019 г.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019 г. и за 2018 год за исключением следующего: начисленные процентные доходы/расходы реклассифицированы в статью баланса в которой отражается соответствующий актив/пассив. Остаток по счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами» реклассифицирован из статьи «Ссудная задолженность» в статью «Средства в кредитных организациях».

Таким образом, сравнительная информация на 01.01.2019 и за 2018 год не сопоставима с информацией, представленной на 01.01.2020 г. и за 2019 год.

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

- влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

	<i>Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</i>	<i>Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.</i>	<i>Реклассификация</i>	<i>Переоценка/ оценка до справедливой стоимости</i>	<i>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)</i>	<i>Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	Амортизированная стоимость	470 424	58 062		(1 194)	527 292
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	ССЧПУ	639 213				639 213
Чистая ссудная задолженность	Амортизированная стоимость	1 479 403	(56 856)		2 620	1 425 167
Прочие финансовые активы	Амортизированная стоимость	10 383	(1 206)		211	9 388
						-
Финансовые обязательства						
Финансовые гарантии, в том числе:		(33 286)		7 296	1 581	(24 409)
Резервы по гарантиям		(25 921)			1 581	(24 340)

Комиссии, полученные по гарантиям		(7 365)		7 296		(69)
Резервы по неиспользованным линиям и лимитам по гарантиям		(9 802)			1 368	(8 434)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Амортизированная стоимость	(1 886 234)	(1 119)			(1 887 353)
Выпущенные долговые обязательства	Амортизированная стоимость	(4 500)	(168)			(4 668)
Прочие финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	(7 119)	1 287			(5 832)

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

	<i>Резерв на 01.01.2019 в соответствии с Положениями 590-II, 611-II</i>	<i>Создание/восстановление резерва</i>	<i>Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.</i>
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	(1)	(1 194)	(1 195)
Чистая ссудная задолженность	(136 795)	2 620	(134 175)
Прочие финансовые активы	(281)	211	(70)
Итого резерв по финансовым активам	(137 077)	1 637	(135 440)
Резерв по обязательствам кредитного характера	(35 723)	2 949	(32 774)
Итого общая сумма резерва	(172 800)	4 586	(168 214)

Корректировка резерва на 01.01.2019 г. до суммы оценочного резерва под ОКУ в размере 4 586 тыс. рублей и оценка финансовых гарантий до справедливой стоимости в размере 7 296 тыс. рублей отражены в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовый результат текущего года». Таким образом, положительное изменение финансового результата (доход) составляет 11 882 тыс. рублей.

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

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

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

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут

приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетных периодов.

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

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

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

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Средства на корреспондентских счетах

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

Банк на конец каждого отчетного периода формирует ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых

счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Информация об изменениях в учетной политике на следующий год

При разработке Учетной политики на 2020 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 01 января 2020 года нормативными документами Банка России:

- Положение от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Указание от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 579-П»;

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора, процентная ставка, определяемая как средневзвешенная процентная ставка кредитных организаций по депозитным операциям, установленная на информационном сайте Банка России на дату начала аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумма первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные затраты, понесенные арендатором;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком 12 месяцев или менее. Срок аренды может отличаться от договорного срока на основании профессионального суждения о реальном сроке использования объекта аренды (например аренда помещения, в котором располагается офис Банка). Актив с низкой стоимостью – это актив, стоимость которого составляет 300 тыс. рублей или менее.

Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям годового отчета отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты отражались в бухгалтерском учете в период с 09 января по 18 февраля 2020 г.

За отчетный год Банком отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- перенос сумм доходов, расходов, начисленного налога на прибыль со счетов 706 "Финансовый результат текущего года" на счета 707 "Финансовый результат прошлого года";
- корректировка (уменьшение) налога на прибыль по итогам годовой декларации (доход) в сумме 11 558 тыс. руб.;

- корректировка (увеличение) налога на прибыль по ценным бумагам по итогам годовой декларации (расход) в сумме 1 352 тыс. руб.;
- начисление расходов по хозяйственным операциям, комиссиям (расход) на общую сумму 1 569 тыс. руб. в связи с получением первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- начисление расходов по расчетам с Агентством по страхованию вкладов (расход) в размере 1 264 тыс. руб.;
- корректировка отложенных налогов в соответствии с ведомостью расчета, увеличение суммы уменьшения налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (доход) на сумму 1 503 тыс. рублей;
- Корректировка суммы амортизации по нематериальным активам (доход) на сумму 50 тыс. рублей;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Иных корректирующих событий после отчетной даты оказывающих существенное влияние на финансовое состояние Банка за отчетный год не выявлено.

7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В целях качественного и достоверного составления годового отчета проведена инвентаризация статей баланса.

По состоянию на 01.01.2020 г. проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2019 г. проведена инвентаризация основных средств, материальных ценностей и нематериальных активов. Излишков и недостач не обнаружено.

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

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Наличные денежные средства		
Наличные денежные средства в кассе банка	138 343	137 160
Денежные средства в банкоматах	17 211	19 926
<i>Итого наличные денежные средства</i>	<i>155 554</i>	<i>157 086</i>
Эквиваленты денежных средств		
Средства в Банке России, без учета обязательных резервов		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	35 387	61 412
<i>Итого на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>35 387</i>	<i>61 412</i>
Средства в кредитных организациях		
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	169 777	239 124
Индивидуальное клиринговое обеспечение	74	89
Средства для расчетов с биржей	66 586	58 062
Коллективное клиринговое обеспечение	12 481	12 714
Резервы		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	0	(1)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(678)	
<i>Итого резерв</i>	<i>(678)</i>	<i>(1)</i>
<i>Итого средства в кредитных организациях за минусом оценочного резерва под ОКУ</i>	<i>248 240</i>	<i>309 988</i>
Итого денежных средств и эквивалентов	439 181	528 486

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

Обязательные резервы, размещенные в Банке России, не включены в состав денежных средств и эквивалентов, поскольку законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных средств.

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

При составлении бухгалтерского баланса на 01.01.2020 г. Банк отразил в составе эквивалентов денежных средств (по статье «Средства в кредитных организациях») денежные средства, перечисленные в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки/продажи иностранной валюты, учитываемые на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». В сравнительную информацию на 01.01.2019 г. также внесены соответствующие изменения, а именно остаток по счету 47404 в размере 58 062 тыс. рублей включен в статью «Средства в кредитных организациях».

Для целей формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» из строки «Денежные средства и эквиваленты» исключаются остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

Все остатки эквивалентов денежных средств отнесены к Стадии 1.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2019 г	(1)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		(1 194)	(1 195)
Создание/восстановление резерва за 2019 год.	1	516	517
Резерв на 01.01.2020	0	(678)	(678)

Информация об изменении резерва за 2018 год

Резерв на 01.01.2018 г.	(256)
Создание/восстановление резерва за 2018 год	255
Резерв на 01.01.2019	(1)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств на 01.01.2020 г.

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	284 305	0	284 305
Итого эквиваленты денежных средств на 01.01.2020	284 305	0	284 305

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 15 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках».

9.2. Обязательные резервы

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

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Обязательные резервы	13 673	11 156

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

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Облигации других банков	0	32 158
Облигации Банка России	882 709	607 055
Итого	882 709	639 213

Характеристики облигаций на 01.01.2020 г.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
Банк России	4-26-22BR1-9	RUB	1000	374 980	380 106	15.01.2020	6.25
Банк России	4-27-22BR1-9	RUB	1000	200 000	201 664	12.02.2020	6.25
Банк России	4-28-22BR1-9	RUB	1000	300 000	300 939	11.03.2020	6.25

Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг на 01.01.2020 определена на основе исходных данных 1 уровня.

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

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

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

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

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

Для оценки ценных бумаг, имеющих в портфеле Банка на 01.01.2020 г. использован рыночный метод.

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

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

$$CC = Cc + ПКД, \text{ где}$$

CC – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг с учетом корректировок определяется по формуле:

$$CC = Cco - Kk - Кл,$$

где:

CC – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

Cco – средневзвешенная цена (котировка) ценной бумаги (аналогичной ценной бумаги), с учетом коэффициента обесценения;

Kk – величина корректировки стоимости ценной бумаги по кредитному риску;

Кл – величина корректировки стоимости ценной бумаги по риску ликвидности.

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

9.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Кредиты юридическим лицам-резидентам в том числе:	1 118 296	690 174
<i>просроченные</i>	<i>106 539</i>	<i>0</i>
Кредиты физическим лицам резидентам в том числе:	179 706	103 599
Кредиты физическим лицам нерезидентам	959	0
<i>итого кредиты физическим лицам</i>	<i>180 665</i>	<i>103 599</i>
Депозиты, предоставленные Банку России	610 042	765 569
Валовая стоимость	1 909 003	1 559 342
Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	(233 350)	(136 795)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	12 085	
Итого резерв под ОКУ	(221 265)	
Итого чистая ссудная задолженность	1 687 738	1 422 547

В общую сумму ссудной задолженности также включаются начисленные проценты.

При составлении бухгалтерского баланса на 01.01.2020 г. Банк отразил в составе эквивалентов денежных средств (по статье «Средства в кредитных организациях») денежные средства, перечисленные в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки/продажи иностранной валюты, учитываемые на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». В сравнительной информации на 01.01.2019 г. остаток по счету 47404 в размере 58 062 тыс. рублей исключен из состава ссудной задолженности и отражен в по статье «Средства в кредитных организациях».

Резервы сформированы по ссудам, предоставленным юридическим (кроме банков) и физическим лицам. Кредиты юридическим лицам на отчетную дату в основном предоставлялись на финансирование текущей деятельности.

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

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Сельское хозяйство	106 539	99 551
Деятельность издательская	160 000	211 213
Производство прочих готовых изделий	210 000	0
Производство напитков	140 000	100 000
Строительство	8 900	55 000
Торговля оптовая	119 482	124 500
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	122 450	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	110 000	90 000
Деятельность рекламная	71 086	9 910
Деятельность в сфере телекоммуникаций	40 000	
Производство электрического оборудования	28 000	0
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей	1 839	0
Итого в том числе	1 118 296	690 174
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>873 296</i>	<i>394 764</i>

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

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Город Москва	661 757	490 623
Московская область	210 000	0
Краснодарский край	140 000	100 000
Самарская область	106 539	99 551
Итого	1 118 296	690 174

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

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
ипотечные ссуды и жилищные ссуды	66 263	81 465
потребительские ссуды	103 913	10 422
овердрафты по пластиковым картам	9 530	11 712
Итого	179 706	103 599

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

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Город Москва	129 212	77 411
Московская область	23 989	26 188
Санкт-Петербург	24 581	0
Костромская область	1 433	0
Орловская область	491	0
Итого	179 706	103 599

Информация по заемщикам физическим лицам нерезидентам представлена в таблице.

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Украина	959	0
Итого	959	0

Кредит выдан на потребительские цели.

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице на 01.01.2020г.

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	просроченные	Итого
Кредиты юридическим лицам	0	125 157	123 982	200 500	366 411	195 707	106 539	1118296
Кредиты физическим лицам резидентам	3 153	4 839	13 229	7 347	9 154	141 984	0	179 706
Кредиты физическим лицам нерезидентам	42	73	110	113	117	504	0	959
Депозиты, предоставленные Банку России	610 042	0	0	0	0	0	0	610 042
Итого валовая стоимость	613 237	130 069	137 321	207 960	375 682	338 195	106 539	1909003
Резервы под ОКУ	(558)	(11 334)	(11 461)	(16 469)	(34 732)	(40 172)	(106 539)	(221265)
Итого чистая ссудная задолженность	612 679	118 735	125 860	191 491	340 950	298 023	0	1687738

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

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

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2019 год.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Кредиты юридическим лицам			
Резерв на 01.01.2019 г	(130 945)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		4 800	(126 145)
Создание/восстановление резерва за 2019 год в связи с выдачей или погашением	(74 443)	10 692	(63 751)
Резерв на 01.01.2020	(205 388)	15 492	(189 896)
Кредиты физическим лицам			
Резерв на 01.01.2019 г	(5 850)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		(2 180)	(8 030)
Создание/восстановление резерва за 2019 год резерва в связи с выдачей или погашением	(22 112)	(1 227)	(23 339)
Резерв на 01.01.2020	(27 962)	(3 407)	(31 369)
Итого резервы по ссудной задолженности на 01.01.2020 г.	(233 350)	12 085	(221 265)

Информация об изменении резерва по кредитному портфелю за 2018 год.

	всего	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Резерв на 01.01.2018 г.	(144 296)	(128 626)	(15 670)
Создание/Восстановление резерва в связи с выдачей или погашением	7 501	(2 319)	9 820
Резерв 01.01.2019 г.	(136 795)	(130 945)	(5 850)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов юридическим (кроме банков) и физическим лицам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам на 01.01.2020 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма

				кредитно-обесцененные			
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам	961 017	-50 740	106 539	0	1 118 296	(189 896)	928 400
Потребительские кредиты	27 136	77 736	0	0	104 872	(25 460)	79 412
Ипотечные и жилищные кредиты	48 971	17 292	0	0	66 263	(4 610)	61 653
Кредитные карты	7 379	2 151	0	0	9 530	(1 299)	8 231
Итого	1 044 503	147 919	106 539	0	1 298 961	(221 265)	1077696

Ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим (кроме банков) и физическим лицам на 01.01.2020 г.

01.01.2020	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам							
Низкий кредитный риск	961 017	0	0	0	961 017	(73 133)	887 884
Средний кредитный риск	0	41 840	0	0	41 840	(8 400)	33 440
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	8 900	0	0	8 900	(1 824)	7 076
Дефолтные активы	0		106 539	0	106 539	(106 539)	0
Итого кредиты юридическим лицам	961 017	50 740	106 539		1 118 296	(189 896)	928 400
Кредиты физическим лицам							
Низкий кредитный риск	83 486	0	0	0	83 486	(3 787)	79 699
Средний кредитный риск	0	97 040	0	0	97 040	(27 511)	69 529
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0		0	
Высокий кредитный риск	0	139	0	0	139	(71)	68
Дефолтные активы	0	0	0	0			
Итого кредиты физическим лицам	83 486	97 179	0	0	180 665	(31 369)	149 296
Итого	1 044 503	147 919	106 539	0	1 298 961	(221 265)	1077696

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.	(45 369)	(80 776)	0	0	(126 145)
Переводы в Этап 1	(2 695)	2 695	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	101 327	(101 327)	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 2019 года в связи с выдачей или погашением	(25 069)	(33 470)	(5 212)	0	(63 751)
Резерв на 01.01.2020 по кредитам юридическим лицам	(73 133)	(10 224)	(106 539)	0	(189 896)
Кредиты физическим лицам					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.	(2 624)	(5 406)	0	0	(8 030)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	11	(11)	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0

(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 2019 года в связи с выдачей или погашением	(1 174)	(22 165)	0	0	(23 339)
Резерв на 01.01.2020 по кредитам физических лиц	(3 787)	(27 582)	0	0	(31 369)
Итого	(76 920)	(37 806)	(106 539)	0	(221 265)

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

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 15 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках».

По состоянию на 01.01.2020 г. активы с просроченными сроками погашения от 180 до 360 дней составляют 106 539 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.01.2020 на балансе одна реструктурированная ссуда в размере 8 900 тыс. рублей. По ссуде был увеличен срок возврата.

Активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.
Реклассификация в другие категории не производилась.

Информация об обеспечении.

Надлежащим образом оформленное обеспечение является дополнительным фактором положительного решения о заключении кредитной сделки и инструментом минимизации принимаемых рисков.

В качестве обеспечения по предоставленным кредитам и условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает залог недвижимости, товары в обороте, гарантийный депозит, собственные векселя, поручительства физических и юридических лиц и прочее.

Информация о характере и стоимости полученного представлена в таблице.

Вид обеспечения	01.01.2020 г.	На 01.01.2019
Недвижимость в том числе:	599 036	551 221
<i>принято в уменьшение резерва по 590-П, 611-П</i>	0	0
Оборудование	67 636	49 550
Транспортные средства	3 505	1 423
Товары в обороте	176 678	127 709
Залог долей в уставном капитале	121 686	0
Права требования	94 452	17 283
Залог металлов	226 243	
Залог акций, паев	124 610	
Гарантийный депозит, в том числе:	1 500	80 492
<i>принято в уменьшение резерва по 590-П, 611-П</i>	1 500	80 492
Собственный вексель Банка	36 057	4 500
<i>принято в уменьшение резерва по 590-П, 611-П</i>	36 057	4 500
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Поручительства в том числе:	3 382 489	1 964 444
<i>принято в уменьшение резерва по 590-П, 611-П</i>	0	0
ВСЕГО	4 833 892	2 796 622

9.5 Требования по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	11 558	2 277
Итого по статье	11 558	2 277

9.6 Отложенный налоговый актив

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Отложенный налог на прибыль	8 622	8 183
Итого по статье	8 622	8 183

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

9.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Основные средства	17 531	16 533
Амортизация основных средств	(9 483)	(8 403)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>8 048</i>	<i>8 130</i>
Вложения в приобретение основных средств	2 416	0
Нематериальные активы	16 802	12 125
Амортизация нематериальных активов	(4 859)	(3 081)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>11 943</i>	<i>9 044</i>
Вложения в приобретение нематериальных активов	640	640
Материальные запасы (материалы)	84	51
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	88	139
Итого по статье	23 219	18 004

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

Амортизация производится линейным способом.

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2019	3 311	4 541	3 778	4 903	16 533
Валовая стоимость на 01.01.2020	3 389	4 317	3 778	6 047	17 531
Накопленная амортизация на 01.01.2019	1 303	2 818	2 512	1 770	8 403
Накопленная амортизация на 01.01.2020	1 167	3 422	2 658	2 236	9 483
Балансовая стоимость на 01.01.2019	2 008	1 723	1 266	3 133	8 130
Поступления	551	207	0	1 183	1 941
Выбытия	473	0	0	0	473
Амортизация по	(473)				(473)

выбывшим ОС					
Списание полностью амортизированных основных средств	0	431 (431)	0	39 (39)	0
Амортизация за отчетный периода	(337)	(1035)	(146)	(505)	(2 023)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	2 222	895	1 120	3 811	8 048

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Сроки полезного использования ОС приведены в пункте.

При расчете амортизации по отдельным объектам учитывается ликвидационная стоимость. По группе автотранспортные средства ликвидационная стоимость составила – 1 187 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов.

	Исключительные права (товарный знак)	Программное обеспечение	Сертификаты ключей	Прочие права	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2019	54	11 628	380	63	12 125
Валовая стоимость на 01.01.2020	54	16 161	524	63	16 802
Накопленная амортизация на 01.01.2019	40	2 936	42	63	3 081
Накопленная амортизация на 01.01.2020	46	4 624	126	63	4 859
Балансовая стоимость на 01.01.2019	14	8 692	338	0	9 044
Поступления	0	4 533	144	0	4 677
Выбытия	0	0		0	0
Амортизация	(6)	(1 688)	(84)	(0)	(1 778)
Балансовая стоимость на 01.01.2020	8	11 537	398	0	11 943

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем НМА.

Сроки полезного использования ОС и НМА приведены в пункте 5.

Информация об операциях аренды.

Для осуществления своей основной деятельности Банк на условиях операционной аренды, арендует необходимые площади. Также по договорам операционной аренды Банк арендует машиноместа и прочее оборудование. Договора аренды помещения, машиномест заключаются ежегодно на срок 11 месяцев. Банк не планирует прекращения арендных отношений по данным объектам. Договор аренды прочего оборудования заключены сроком на один год с возможностью пролонгации на тот же срок.

Ниже представлены суммы будущих минимальных арендных платежей по договорам операционной аренды, когда Банк выступает в качестве арендатора

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды исходя из фактических договорных сроков.

	01.01.2020	01.01.2019
Менее 1 года	2 359	4 252
От 1 до 5 лет		
Свыше 5 лет		
Итого требований по операционной аренде	2 359	4 252

Далее представлена информация о сумме арендных платежей отнесенных на расходы Банка.

	2019	2018
Расходы по арендной плате	20 682	19 174

Договор аренды помещения, в котором располагается Банк, заключается ежегодно сроком на 11 месяцев. Существует достаточная уверенность, что Банк будет арендовать данное помещение и в будущем. Далее представлена прогнозная информация о сумме арендных платежей при условии заключении договоров аренды на текущих условиях исходя из разумного срока аренды.

До одного года	23 829
От 1 до 5 лет	95 319
Свыше 5 лет	97 305
Итого	216 453

Арендные операции не являются профильной деятельностью Банка. Банк получает доходы от предоставления в аренду ячеек для хранения ценностей и документов.

Далее представлена информация о сумме арендных платежей, отнесенных на доходы Банка.

	2019	2018
Доходы от аренды сейфовых ячеек	217	188

Изменения в учете аренды с 01.01.2020 г. описаны в пункте 5.

9.8 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными организациями	30233	RUB	152	0
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	175	151
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30221	EUR	0	7 946
Комиссии за РКО к получению	45818	RUB	34	2
Требования по операциям с платежными картам	47423	RUB	0	396
Требования по операциям с платежными картам	47423	USD	0	158
Требования по операциям с платежными картам	47423	EUR	0	805
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			<i>361</i>	<i>9 458</i>
Резервы в соответствии с Положением 611-П		RUB	(33)	(281)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ		RUB	(14)	
Итого резерв под ОКУ		RUB	(47)	
Итого прочих финансовых активов			314	9 177

<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчеты по налогу на доходы физ.лиц	60302	RUB	11	
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	3 009	1 613
Прочие дебиторы	60323	RUB	72	0
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	350	256
Вложения в доли участия	60202	RUR	80	0
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			3 522	1 869
Резервы с Положением 611-П		RUB	(288)	0
Итого прочих нефинансовых активов			3 234	1 869
Итого			3 548	11 046
<i>Справочно:</i>				
Общая валовая стоимость прочих активов			3 883	11 327
Резервы в соответствии с Положением 611-П			(321)	(281)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ			(14)	0
Итого резерв			(335)	(281)
Итого			3 548	11 046

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

Информация об изменении резерва за 2019 год.

	Резерв в соответствии с Положениями 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв
Резерв на 01.01.2019 г	(281)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		211	(70)
Создание резерва за 2019 г.	(40)	(225)	(265)
Резерв на 01.01.2020	(321)	(14)	(335)

Информация об изменении резерва за 2018 год

Резерв на 01.01.2018 г.	(7 026)
Восстановление резерва за 2018 год	6 744
Прочие списания	1
Резерв на 01.01.2019 г.	(281)

9.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	1 451 783	1 142 381
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	73 627	48 345
Средства на счетах юридических лиц нерезидентов	8 255	
<i>Всего юридических лиц и ИП</i>	<i>1 533 665</i>	<i>1 190 726</i>
Депозиты юридических лиц	1 500	80 492
Прочие привлеченные средства юридических лиц	375 000	365 000
Средства на счетах физических лиц резидентов	167 995	137 628
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	7 868	760
Депозиты физических лиц резидентов	137 323	111 319
Депозиты физических лиц нерезидентов	1 400	229
<i>Всего депозитов физических лиц</i>	<i>138 723</i>	<i>111 548</i>
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	80	80
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	391	1 119

Итого по статье**2 225 222****1 887 353**

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Информация об остатках на расчетных, текущих счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице.

Вид экономической деятельности	01.01.2020г.	01.01.2019г.
Деятельность общественных организаций	545 626	663 097
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	473 754	231 444
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	159 485	19 821
Деятельность издательская	50 135	54 992
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	44 741	25 012
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	40 845	25 329
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	27 122	14 231
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	22 356	2 088
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	14 177	10 650
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	13 907	7 923
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	12 174	58
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	11 959	0
Деятельность в сфере телекоммуникаций	11 823	42
Образование	11 620	0
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	11 123	34 584
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	10 133	640
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	9 124	16 043
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	9 017	11 585
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	8 761	654
Деятельность в области информационных технологий	7 632	3 183
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	6 844	6 598
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	6 805	18 778
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	3 377	385
Операции с недвижимым имуществом	3 289	9 397
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	3 093	1 021
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	3 042	0
Ремонт и монтаж машин и оборудования	2 339	730
Работы строительные специализированные	2 172	364
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	1 545	1 008
Производство прочих готовых изделий	1 215	0
Деятельность воздушного и космического транспорта	1 212	0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	990	4 994
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	883	0
Аренда и лизинг	287	0
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	209	8

Строительство зданий	167	18 481
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	156	257
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	7	2 665
Производство напитков	0	4 092
Прочие	519	572
Итого	1 533 665	1 190 726

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц (субординированные займы) на 01.01.2020 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	40 000	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	60 000	22.08.2027	10,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	60 000	21.12.2027	8,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	40 000	26.02.2028	7,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	11.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	20 000	14.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	65 000	07.05.2028	6,7	Деятельность в области права
ООО «Музыкальная индустрия»	RUB	30 000	31.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	28.06.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	10 000	05.10.2028	5,8	Деятельность в области права
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	10 000	27.11.2029	5,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
Итого		375 000			

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

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

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

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

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

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

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

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

Субординированный займ привлечен в июне 2018 года от участника Банка НАО «Скрин Арт Медиа» в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,8,0%. С 24 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

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

Субординированный займ привлечен в ноябре 2019 года от участника Банка АО "Интернешнл Мьюзик Групп" в размере 10 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,0%. С 24 декабря 2019 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 10 000 тыс. руб.

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2020 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	5 655	2 725	16 080	69 256	4 704	0	98420
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	4 246	1 030	7 937	20 395	0		33608
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	1 042	3 123	0	2 530	0	0	6 695
Итого		10 943	6 878	24 017	92 181	4 704	0	138723

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

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

9.10 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Средства на счетах физических лиц резидентов	167 995	137 628
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	7 868	760
Депозиты физических лиц резидентов	137 323	111 319
Депозиты физических лиц нерезидентов	1 400	229
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	80	80
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	73 627	48 345
Итого по статье	388 293	298 361

9.11 Выпущенные долговые обязательства по амортизированной стоимости

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Собственные векселя	36 064	4 500
Начисленные проценты	531	168
Итого по статье	36 595	4 668

В таблице ниже представлена информация по выпущенным собственным векселям на 01.01.2020 г.

Наименование	номинал	валюта	в тыс. руб.	Дата выпуска	дата погашения	%ставка
Вексель процентный	4 000 000.00	RUB	4 000	17.04.2019	не ранее 16.04.2021 и не позднее 23.04.2021	5,0
Вексель процентный	51 000.00	USD	3 157	04.07.2019	не ранее 04.10.2019 и не позднее 05.07.2022	1,5
Вексель процентный	8 150 000.00	RUB	8 150	04.07.2019	не ранее 31.12.2020 и не позднее 15.01.2021	4,5
Вексель процентный	5 250 000.00	RUB	5 250	04.07.2019	не ранее 31.12.2020 и не позднее 15.01.2021	4,5
Вексель процентный	105 109.32*	USD	6 507	30.09.2019	не ранее 31.10.2019 и не позднее 07.11.2019	1
Вексель процентный	9 000 000	RUB	9 000	31.10.2019	не ранее 10.02.2020 и не позднее 14.02.2020	4,5
			36 064			

*Вексель учитывается на счете 52406 «Векселя к исполнению», начисленные проценты в размере 109-32 доллара причислены к сумме векселя.

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

Наименование	номинал	валюта	в тыс. руб.	Дата	дата погашения	%ставка
--------------	---------	--------	-------------	------	----------------	---------

				выпуска		
Вексель процентный	4 500 000	RUB	4 500	03.04.2018	не ранее 04.04.2019 и не позднее 11.04.2019	5,0
			4 500			

9.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Налог на прибыль	1 352	1 782
Итого по статье	1 352	1 782

9.13 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
<i>Финансовые обязательства</i>				
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	RUB	4 382	4 803
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	USD	4	0
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	EUR	21	0
Суммы до выяснения	47416	RUB	1	205
Суммы до выяснения	47416	EUR	67	0
Средства в оплату банковских ячеек	47422	RUB	46	87
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	474	552
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47424-47421	RUB	536	185
Итого финансовые обязательства			5 531	5 832
<i>Нефинансовые обязательства</i>				
Расчеты по НДС	60301	RUB	35 608	302
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	4 484	4 348
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	1 576	603
Расчеты с прочими кредиторами	60322	RUB	1 271	459
Расчет с фондами	60335	RUB	1 354	1 313
Комиссии по выданным банковским гарантиям (по наибольшей величине)	47501	RUB	754	7 365
Итого нефинансовые обязательства			45 047	14 390
Итого по статье			50 578	20 222

Прочие обязательства Банка относятся к краткосрочным обязательствам.

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

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
<i>Резервы по неиспользованным лимитам по предоставлению средств</i>		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	10 900	3 281
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	2 656	
Итого резерв под ОКУ по неиспользованным лимитам	13 556	
<i>Резервы по гарантиям</i>		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	9 004	25 921

Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	4 078	
<i>Итого резерв под ОКУ по гарантиям</i>	<i>13 082</i>	
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		
Резервы по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий в соответствии с Положением 611-П	0	6 521
Итого по статье	26 638	35 723

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 2019 год.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2019 г	(35 723)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		2 949	(32 774)
Создание/восстановление резерва за 2019 год.	15 819	(9 683)	6 136
Резерв на 01.01.2020	(19 904)	(6 734)	(26 638)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Гарантии					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9. Резерв на 01.01.2019 г.	(24 292)	(49)	0	0	(24 341)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 2019 года в связи с выдачей или погашением	11 539	(280)	0	0	11 259
Резерв на 01.01.2020 по гарантиям	(12 753)	(329)	0	0	(13 082)
Неиспользованные лимиты					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9. Резерв на 01.01.2019 г.	(7 566)	(867)	0	0	(8 433)
Переводы в Этап 1	(19)	19	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 2019 года в связи с выдачей или погашением	(5 070)	(53)	0	0	(5 123)
Резерв на 01.01.2020 по неиспользованным лимитам	(12 655)	(901)			(13 556)
Итого	(25 408)	(1 230)	0	0	(26 638)

Информация об изменении резерва за 2018 год

Резерв на 01.01.2018 г.	(13 076)
Создание/восстановление резерва за 2018 год	(22 647)
Резерв на 01.01.2019	(35 723)

9.15 Источники собственных средств и фонды

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	392 163	321 085

Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	38 700	71 079
Всего источников собственных средств	729 863	691 164

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

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

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

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

9.16 Безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	163 886	38 819
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	50 897
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты на бирже	418 449	505 713
Итого по статье	582 335	595 429
Созданный резерв	13 556	9 802

9.17 Выданные гарантии

Наименование	01.01.2020 г.	01.01.2019 г.
Выданные гарантии	184 538	282 291
Итого по статье	184 538	282 291
Созданный резерв	13 082	25 921

9.18 Дополнительная информация.

По состоянию на 01.01.2020:

- финансовые активы, переданные без прекращения признания отсутствуют;
- финансовые активы, переклассифицированные в течение 2019 г. из одной категории в другую отсутствуют;
- переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения («репо»), отсутствуют;
- финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету отсутствуют.

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

10.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Проценты по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	5 204	6 570
Проценты по депозитам размещенным в Банке России	33 277	54 584
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	22	4
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	38 503	61 158
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	140 464	113 947

Проценты по кредитам физических лиц	22 491	14 891
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	2 308	472
Итого от ссуд клиентам	165 263	129 310
Процентные доходы по облигациям Банка России	40 696	31 801
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	1 204	3 963
Итого по вложениям в ценные бумаги	41 900	35 764
Итого процентных доходов	245 666	226 232
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитных организаций	21	59
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	21	59
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	0	2
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей	5	0
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	697	2 175
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	1 512
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	26 901	22 330
По депозитам физических лиц резидентов	6 389	7 302
По депозитам физических лиц нерезидентов	33	2
Итого по привлеченным средствам клиентов	34 025	33 323
Расходы по выпущенным векселям	619	346
Итого по выпущенным долговым обязательствам	619	346
Итого процентных расходов	34 665	33 728
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	211 001	192 504

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

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(402 761)	(415 595)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	317 614	423 351
Изменение резерва за отчетный период	(85 147)	7 756

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

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	211 001	192 504
Изменение резерва за отчетный период	(85 147)	7 756
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	125 854	200 260

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

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Доходы/расходы от операций с облигациями кредитных организаций, оцениваемыми по справедливой стоимости	542	(20)
Доходы/расходы от операций с облигациями Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости	(267)	16
Доходы/расходы от переоценки облигаций Банка России, оцениваемых по	165	68

справедливой стоимости		
Доходы/расходы от переоценки облигаций кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(1 234)	1 736
Итого по статье	(794)	1 800

10.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	14 389	20 302
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	96 889	(39 610)
Итого по статье	111 278	(19 308)

10.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов	(46 515)	74 172
Итого по статье	(46 515)	74 172

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Денежные средства	(11 588)	24 872
Средства в кредитных организациях	(71 692)	70 311
Прочие активы	(66)	1 539
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	36 496	(23 007)
Собственные векселя	321	447
Прочие пассивы	14	10
Итого по статье	(46 515)	74 172

10.7 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами.

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Доходы/расходы от купли-продажи драгоценных металлов	551	0
Итого по статье	551	0

10.8 Комиссионные доходы

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	1 848	1 297
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	24 029	18 473
Доходы от выдачи банковских гарантий	5 795	2 486
Доходы от операций с аккредитивами	1 029	
Комиссии по банкнотным сделкам	0	300
Комиссионные доходы по зарплатным проектам	1 836	1 508
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	2 095	830

Комиссии по торговому эквайрингу	147	0
Комиссии за проведение других операций	687	568
Итого по статье	37 466	25 462

10.9 Комиссионные расходы

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Комиссии по операциям с валютными ценностями	3 807	3 760
Комиссии за ведение счетов, РКО	322	11
Комиссии за переводы	5 328	5 041
Комиссии по брокерским договорам	788	744
Комиссии за привлечение клиентов	2 567	1 538
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	879	1 323
Комиссии по другим операциям	182	224
Итого по статье	13 873	12 641

10.10 Изменение резерва по прочим потерям

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Изменение резервов по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	(40)	6 744
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по прочим активам	(14)	0
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	15 819	(22 647)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного	(6 734)	0
Изменение резерва за отчетный период	9 031	(15 903)

10.11 Прочие операционные доходы

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Доходы по депозитам физических лиц	31	56
Доходы по собственным векселям	0	11
Доходы от аренды сейфовых ячеек	217	188
Доходы от выбытия имущества	171	150
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	225	53
Доходы от не востребовавшейся кредиторской задолженности	0	427
Прочие доходы	93	2
Оценка гарантий до справедливой стоимости	4 024	
Итого по статье	4 761	887

10.12 Чистые доходы (расходы)

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	125 854	200 260
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(794)	1 800
Чистые доходы от операций с инвалютой	111 278	(19 308)

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(46 515)	74 172
Чистые доходы от операций с драг.металлами	551	0
Комиссионные доходы	37 466	25 462
Комиссионные расходы	(13 873)	(12 641)
Изменение резерва по прочим потерям	9 031	(15 903)
Прочие операционные доходы	4 761	887
Итого по статье	227 759	254 729

10.13 Операционные расходы

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Расходы на персонал	107 582	106 569
Амортизация основных средства, НМА	3 800	3 198
Расходы на ремонт, содержания основных средств	5 686	4 188
Расходы по арендной плате	20 682	19 174
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	3 954	4 286
Расходы по списанию материальных запасов	3 064	2 689
Расходы на командировки	133	227
Расходы на охрану	6 643	5 786
Расходы на рекламу	2 719	3 023
Представительские расходы	0	3 293
Расходы на услуги связи	3 619	2 635
Расходы на аудиторские услуги	1 351	572
Расходы по страхованию	10 927	2 170
Другие управленческие расходы	4 277	3 407
Расходы на благотворительность	112	10
Прочие расходы	368	233
Штрафы, пени	401	1
Итого по статье	175 318	161 461

10.14 Информация о расходах на содержание персонала

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

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Расходы на оплату труда	84 318	83 370
Налоги на заработную плату	22 059	20 627
Другие расходы на содержание персонала	1 205	2 572
Итого	107 582	106 569

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	77 527	76 671
<i>Должностные оклады, отпускные</i>	68 739	60 644
<i>Квартальные премии</i>	8 788	7 038
<i>Разовая премия за повышенный объем работ</i>		8 989
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	5 958	6 089
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	674	531
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	52	77
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	2	2

Выходное пособие	105	0
Итого	84 318	83 370

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

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2019 и 2018 года нефиксированная часть оплаты труда не начислялась.

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

10.15 Прибыль (убыток) до налогообложения

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Чистые доходы (расходы)	227 759	254 729
Операционные расходы	(175 318)	(161 461)
Итого по статье	52 441	93 268

10.16 Возмещение (расход) по налогам

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Налог на прибыль	7 767	19 415
Налог на имущество	0	7
НДС уплаченный	6 369	5 579
Транспортный налог	22	22
Уплаченная госпошлина	22	162
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(439)	(2 996)
Итого по статье	13 741	22 189

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	46 028	87 498
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	9 206	17 500
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	87 033	82 114
Влияние доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(86 925)	(79 072)
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(1 988)	(1 556)
Прочие постоянные разницы	441	429
Расходы по налогу на прибыль за год 20%	7 767	19 415

10.17 Прибыль (убыток) за отчетный период

Наименование	за 2019 год	за 2018 год
Прибыль до налогообложения	52 441	93 268

Возмещение (расход) по налогам	(13 741)	(22 189)
Итого по статье	38 700	71 079

10.18 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду актива.

По состоянию на 01.01.2020 г.

	Ссудная задолженность, проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Вложения в доли участия	итого
На 01.01.2019	(136 795)	(1)	(281)	(35 723)	0	(172 800)
Создание/восстановление резервов в связи с выдачей или погашением	(84 470)	(677)	26	9 085	(80)	(76 116)
На 01.01.2020	(221 265)	(678)	(255)	(26 638)	(80)	(248 916)

Списание активов за счет сформированных резервов в течение 2019 года не осуществлялось.

По состоянию на 01.01.2019 г.

	Ссудная задолженность, проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2018	(144 296)	(256)	(7 026)	(13 076)	(164 654)
Создание/восстановление резервов в связи с выдачей или погашением	7 501	255	6 744	(22 647)	(8 147)
Прочие списания за счет сформированного резерва			1		1
На 01.01.2019	(136 795)	(1)	(281)	(35 723)	(172 800)

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

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 38 700 тыс. рублей.

Ретроспективные корректировки в отношении компонентов собственного капитала не применялись.

Изменение компонентов собственного капитала за 2019 год.

Наименование	на 01.01.2020	на 01.01.2019	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0
Неиспользованная прибыль	430 863	392 164	38 700
Итого капитал	729 863	691 164	38 700

Изменения в капитале Банка связаны с включением в его состав прибыли за 2019 год. Прочий совокупный доход отсутствует.

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

Изменение компонентов собственного капитала за 2018 год.

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0
Неиспользованная прибыль	392 164	321 085	71 079
Итого капитал	691 164	620 085	71 079

Прочий совокупный доход в составе нераспределенной прибыли отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.01.2020 г.	На 01.01.2019 г.
Основной капитал	678 580	610 401
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 280 860	2 935 041
Показатель финансового рычага (Базель III)	20,7	20,8

Величина основного капитала на 01.01.2020 составляет 678 580 тыс. руб.

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

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

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

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

В подразделе 2.1 раздела 2 формы 0409813 по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 3 277 726 тыс. рублей. В подразделе 2.2 раздела 2 формы 040983 по строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 3 280 860 тыс. рублей. Разница обусловлена различиями в алгоритмах расчета указанных показателей.

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

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

Сверка сумм денежных средств и эквивалентов, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса на 01.01.2020

	на 01.01.2020 г.
Статья 1 Денежные средства	155 554
Статья 2 Средства в Банке России за минусом Статьи 2.1. Обязательные резервы	35 387
Статья 3 Средства в кредитных организациях	248 240
Итого денежные средства и эквиваленты по форме 0409806	439 181
Плюс резервы под ожидаемые кредитные убытки	678
Итого денежные средства и эквиваленты в отчете о движении денежных средств по форме 0409814	439 859

При составлении бухгалтерского баланса на 01.01.2020 г. Банк отразил в составе эквивалентов денежных средств (по статье «Средства в кредитных организациях») денежные средства, перечисленные в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки/продажи иностранной валюты, учитываемые на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». В сравнительную информацию также внесены соответствующие изменения.

Денежные средства и эквиваленты по форме 0409814	Сумма в отчете на соответствующую дату	остаток на счете 47404 реклассифицированный в состав денежных средств и эквивалентов	Сумма в отчете на 01.01.2020 г.
на 01.01.2019 (графа 5.1 столбец 4, графа 5.2 столбец 5)	470 377	58 062	528 439
на 01.01.2018 (графа 5.1 столбец 5)	199 987	15 496	215 483

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

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

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

14. Информация об управлении капиталом

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала для удовлетворения требований кредиторов и развития Банка.

В рамках политики управления рисками Банк стремится к сохранению и увеличению капитала, адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (подразделения, осуществляющие кредитование корпоративных и розничных клиентов в части кредитного риска, казначейство и другие подразделения, осуществляющие операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами в части рыночного и процентного рисков).

Для рисков, в отношении которых определяются требования к капиталу, лимиты базируются на оценках потребности в капитале в отношении данных рисков.

Для рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются, устанавливаются структурные лимиты или лимиты на объем осуществляемых операций (сделок).

Система лимитов формируется в виде многоуровневой структуры, включающей:

- лимиты в отношении значимых для Банка рисков;
- лимиты в отношении бизнес - направлений;
- лимиты в отношении объемов совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности);
- лимиты в отношении объемов операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами.

В процессе распределения капитала по направлениям деятельности, видам значимых рисков, подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, Банк обеспечивает наличие резерва по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по структурным подразделениям Банка невозможно либо затруднительно;
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Банк осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

В рамках осуществления процедур контроля за установленными лимитами Банк определяет величину 90% от установленной величины лимита как показатель, свидетельствующий о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита (далее - сигнальное значение).

По достижении фактически сложившимся значением лимитируемого показателя сигнального значения осуществляется временная приостановка операций, попадающих под лимитное ограничение.

Служба управления рисками осуществляет анализ факторов, приведших к достижению вышеуказанного сигнального значения, и совместно с другими структурными подразделениями Банка формирует перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК, и представляются Совету директоров Банка, исполнительным органам управления Банка, руководителям подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками.

При увеличении масштабов деятельности Банка и повышении сложности и объемов выполняемых Банком операций производится пересмотр фактических абсолютных и относительных величин лимитов.

Информация о количественных значениях элементов капитала, нормативах достаточности капитала раскрывается в составе формы 0409808. По состоянию на 01.01.2020 г. форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренной для банков с универсальной лицензией.

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

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

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

По строке 75 формы 0409806 указана величина отложенных налоговых активов, рассчитанная без учета остатков на счетах, полученных в результате применения МСФО (IFRS) 9.

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

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

Дата/значение норматива	на 01.01.19	на 01.04.19	на 01.07.19	на 01.10.19	на 01.01.20
Н1.1 (%)	36,5	33,4	34,5	33,7	32,2
Н1.2 (%)	36,5	33,4	34,5	33,7	32,2
Н1.0 (%)	62,4	51,8	53,8	55,7	51,9
Н1.4 (%)	20,8	22,2	25,9	24,6	20,7

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2020 г. установлено в размере 2,255 (на 01.01.2019 – 1,8750). Антициклическая надбавка составляет 0 процентов.

Значение базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. На 01.01.2020 г. указанное значение составляет – 26,4%. (на 01.01.2019 г. - 30,5%.)

15. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

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

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

Кредитный риск (Применение МСФО (IFRS) 9)

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

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

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

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

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

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

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

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

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

Определение значительного увеличения кредитного риска и дефолта.

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система присвоения внутреннего рейтинга

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Восстановление кредитного качества

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

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

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

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

Кредитное качество финансовых инструментов

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

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

Подходы к оценке обесценения по отдельным типам финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв под ожидаемые потери определяется с использованием матрицы оценочных резервов.

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

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

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

Количественная информация о суммах оценочного резерва, кредитном качестве финансовых инструментов приведена в соответствующих примечаниях раздела 9 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806».

Общая сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в примечании 10.18.

Первоначальное признание МСФО (IFRS) 9.

Информация о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 приведена в разделе 5 в части «Изменения, вступившие в силу с 01.01.2019 г.».

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в регуляторных целях.

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях, влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками на 01 января 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях».

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

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

Все активы Банка, за исключением кредита в размере 950 тыс. рублей, выданного гражданину Украины и процентов по нему в размере 9 тыс. рублей, находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остатки на расчетных счетах юридических и физических лиц нерезидентов, привлеченные депозиты. Данные в разбивке по странам на 01.01.2020 представлены в таблице

Страна	сумма
<i>Расчетные счета юридических лиц нерезидентов</i>	
Эстония	6 817
Британские Виргинские острова	1 212
Великобритания	226

<i>Итого</i>	8 255
<i>Расчетные счета физических лиц нерезидентов</i>	
Беларусь	7 243
Киргизия	352
Украина	192
Израиль	74
Молдова	4
Сербия	2
Прочие	1
<i>Итого</i>	7 868
<i>Депозиты физических лиц нерезидентов</i>	
Великобритания	1 400
<i>Проценты по депозитам физических лиц нерезидентов</i>	
Великобритания	32
Всего	17 555

Концентрация в разрезе валют

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

Данные на 01.01.2020 г. представлены по статьям формы 0409806.

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
Денежные средства	45 295	15 236	95 023	0	155 554
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	49 060	0	0	0	49 060
<i>обязательные резервы</i>	13 673	0	0	0	13 673
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	882 709	0	0	0	882 709
Средства в кредитных организациях	41 311	94 638	112 910	59	248 918
Резервы под ОКУ	(165)	(218)	(295)	0	(678)
Ссудная задолженность	1 909 003	0	0	0	1 909 003
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(221 265)	0	0	0	(221 265)
Требование по текущему налогу на прибыль	11 558	0	0	0	11 558
Отложенный налоговый актив	8 622	0	0	0	8 622
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 219	0	0	0	23 219
Прочие активы	3 883	0	0	0	3 883
Резервы на возможные потери по прочим активам	(335)	0	0	0	(335)
Итого активов	2 752 895	109 656	207 638	59	3 070 248
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 729 281	374 780	111 357	9 804	2 225 222
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	26 908	9 687	0	0	36 595
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 352	0	0	0	1 352
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	50 486	4	88	0	50 578
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	0	260 000
Итого обязательств	2 068 027	384 471	111 445	9 804	2 573 747
Чистая балансовая позиция	684 868	(274 815)	96 193	(9 745)	496 501

Данные на 01.01.2019 г.

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
Денежные средства	25 344	92 121	39 621	0	157 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	72 568	0	0	0	72 568
<i>обязательные резервы</i>	<i>11 156</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>11 156</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 213	0	0	0	639 213
Средства в кредитных организациях	39 094	5 333	265 511	51	309 989
Резервы на возможные потери по корр. счетам	0	0	(1)	0	(1)
Ссудная задолженность	1 559 342	0	0	0	1 559 342
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(136 795)	0	0	0	(136 795)
Требование по текущему налогу на прибыль	2 277	0	0	0	2 277
Отложенный налоговый актив	8 183	0	0	0	8 183
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 004	0	0	0	18 004
Прочие активы	2 418	158	8 751	0	11 327
Резервы на возможные потери по прочим активам	(14)	(5)	(262)		(281)
Итого активов	2 229 634	97 607	313 620	51	2 640 912
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 691 402	176 066	8 709	11 176	1 887 353
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 668	0	0	0	4 668
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 782	0	0	0	1 782
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	
Прочие обязательства	20 017	0	205	0	20 222
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	0	260 000
Итого обязательств	1 977 869	176 066	8 914	11 176	2 174 025
Чистая балансовая позиция	251 765	(78 459)	304 706	(11 125)	466 887

16. Сегментный анализ

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

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

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

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

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

В прочие связанные стороны входят:

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

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

Виды операций	Материнское предприятие (Лицо, контролирующее Банк)		Старший руководящий персонал Банка/члены органов управления		Другие связанные стороны	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
<i>остаток на 1 января</i>					513	6 500
<i>выдано за год</i>					4 557	2 344
<i>погашено за год</i>					1 081	8 331
<i>влияние курсовых разниц</i>						
<i>остаток за 31 декабря</i>					3 989	513
<i>Резерв под обесценение за 31 декабря</i>					0	0
средства на счетах клиентов						
<i>остаток на 1 января</i>	2 468	1 832	3 791	643	28 132	26 927
<i>привлечено за год</i>	14 213	13 974	78 123	69 473	1 231 773	517 102
<i>возвращено за год</i>	10 096	13 338	79 529	66 317	1 227 513	516 252
<i>влияние курсовых разниц</i>			20	(8)	(258)	355
<i>остаток за 31 декабря</i>	6 585	2 468	2 405	3 791	32 134	28 132
средства на депозитных счетах клиентов						
<i>остаток на 1 января</i>			6 738	5 974	19 199	33 320
<i>привлечено за год</i>			13 277	16 260	47 620	14 256
<i>возвращено за год</i>			6 992	16 804	47 440	29 569
<i>влияние курсовых разниц</i>			(962)	1 308	(793)	1 192
<i>остаток за 31 декабря</i>			12 061	6 738	18 586	19 199
полученные субординированные займы						
<i>остаток на 1 января</i>	160 000	160 000			155 000	0
<i>привлечено за год</i>					20 000	155 000
<i>возвращено за год</i>						
<i>влияние курсовых разниц</i>						
<i>остаток за 31 декабря</i>	160 000	160 000			175 000	155 000
остатки кредитных линий			500	500	1 000	487
остатки по другим операциям (указать)						
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам					191	42
процентные расходы по средствам на счетах клиентов						
процентные расходы по депозитам			(164)	(97)	(1 180)	(633)
процентные расходы по субординированным займам	(13 900)	(13 900)			(10 682)	(6 957)
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам						
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой			35	(1)	268	87
доходы от участия в капитале						
комиссионные доходы	12	15	296	443	2 115	874
комиссионные расходы						
Краткосрочные вознаграждения			(10 427)	(11 352)		
взносы от ФОТ			(2 039)	(1 934)		

18. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации

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

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

Цели системы оплаты труда заключаются: в обеспечении финансовой устойчивости Банка; в обеспечении соответствия системы оплаты труда Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; в материальной заинтересованности работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей; в усилении мотивации работников Банка в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком; в оптимизации планирования и управления расходами на оплату труда.

В соответствии и занимаемой должностью каждому работнику устанавливается оклад (фиксированная часть оплаты труда). В фиксированную часть оплаты труда включаются вознаграждения, связанные с выполнением качественных показателей деятельности Банка, единовременные вознаграждения доплаты и надбавки.

Для повышения мотивации работников Банка оплата труда имеет нефиксированную часть, которая зависит от результатов деятельности Банка в целом. Нефиксированная часть вознаграждения зависит от уровня принимаемых рисков, и от доходности.

Программы по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами и не ограниченных фиксируемыми платежами в Банке не предусмотрены.

Далее представлена краткая информация по оплате нефиксированной части оплаты труда для отдельных категорий сотрудников.

Для членов Правления, членов Кредитного комитета и работников, принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновению ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение).

Отсроченное вознаграждение в размере не менее 40% подлежит выплате не ранее, чем через три года или после благоприятного окончания операций (сделок), влияющих на риски, принимаемые Банком. Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления.

При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Система оплаты труда и материального стимулирования также включает в себя вопросы выплат руководству, работникам подразделений по управлению рисками и контрольных подразделений и является риск-ориентированной.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков по направлениям деятельности Банка, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

В соответствии с внутренним Положением, для определения размера премирования по итогам года используется система ключевых показателей эффективности (КПИ), учитывающая, в том числе:

- сочетание финансовых (количественных) показателей (активов (валюты баланса-нетто), собственных средств Банка, ROA, базового чистого дохода, уровня доли затрат в доходах) и нефинансовых (качественных) показателей деятельности Банка и (или) конкретных подразделений (нефинансовые показатели включают в себя, в том числе: - выполнение работниками Банка правил совершения операций и внутреннего контроля, процедур управления рисками, принципов профессиональной этики);
- личный вклад работника в общий результат деятельности Банка;

- уровень значимости принимаемых Банком управленческих и исполнительских решений;
- величину и характер принимаемых рисков, учитывающих их оценку, мониторинг и минимизацию. Банком учитываются следующие значимые виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск и процентный риск;
- прочие показатели.

По окончании отчетного года Служба управления рисками производит расчет и анализ показателей фактической и планируемой доходности.

Председателю Правления, членам Правления Банка, членам кредитного комитета, руководителю Казначейства размер годовой премии определяется в зависимости от величины показателей КРІ, установленных по Банку в целом, а также выполнения показателей доходности, взвешенные с учетом значимых рисков, которым подвержен Банк. Данным работникам по решению Совета Директоров Банка выплата 50% годовой премии, должна быть отложена на срок 3 года в зависимости от сроков получения финансовых результатов их деятельности. В случае, если результаты деятельности не будут соответствовать установленным плановым показателям в целом по Банку и по отдельным направлениям деятельности, по решению Совета директоров Банка указанная выплата может быть скорректирована или отменена.

Для единоличного исполнительного органа, коллегиального исполнительного органа, работников, принимающих риски, отсроченная часть нефиксированного вознаграждения рассчитывается ежегодно по итогам годовой финансовой отчетности. При этом отсроченное вознаграждение подлежит корректировке. В случае получения Банком убытков в отчетном и последующих годах, право на получение нефиксированной части вознаграждений для сотрудников теряется.

Годовая премия подразделений внутреннего контроля и управления рисками устанавливается независимо от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски. При рассмотрении вопросов материального стимулирования данных подразделений учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями и иными внутренними документами Банка.

Размер выплат материального стимулирования работникам прочих подразделений Банка зависит от соблюдения нефинансовых показателей и нормативных требований, таких как соблюдение установленных нормативными актами и внутренними распоряжениями правил совершения операций и процедур внутреннего контроля, корпоративного кодекса профессионального поведения, и иных показателей, учитываемых для оценки участия работников в конечном результате деятельности Банка.

В 2018 и 2019 годах нефиксированная часть вознаграждений не начислялась и не выплачивалась, отсроченное вознаграждение не выплачивалось, выплаты, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не осуществлялись.

Долгосрочные вознаграждения не выплачивались, выплаты на основе долевых инструментов не осуществляются, программы по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

При приеме на работу стимулирующие выплаты не предусмотрены.

19. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 12 месяцев 2019 года утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол от 25.03.2020 г.).

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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

Председатель Правления

В.Д. Мартынов

Главный бухгалтер

Л.М. Клементьева

М.П.

25.03.2020 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

89 (Восемьдесят девять) листов

Руководитель Департамента Банковского
аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»

Коротких Е.В.

