

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

за 2020 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 2020 год,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 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 2021 года,
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая 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 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации 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 раскрыта 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, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты

независимости), разработанному 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 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

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 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 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Кредитной организацией по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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 2021 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления 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 2021 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 2021 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 2021 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 2020 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 2021 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 2020 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 Департамента банковского аудита и МСФО кредитных организаций
ООО «Интерком-Аудит»
(квалификационный аттестат аудитора №02-000119 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

«29» марта 2021 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 2020 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 ОКВД 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	223936	155554
12	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	9.1, 9.2	138450	49060
12.1	Обязательные резервы	9.2	32263	13673
13	Средства в кредитных организациях	9.1	975554	248240
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9.3	497650	882709
15	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9.4	2943753	1687738
15a	Чистая ссудная задолженность		0	0
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, имевшиеся 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	6898	11558
110	Отложенный налоговый актив	9.6	10067	8622
111	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9.7	176780	23219
112	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
113	Прочие активы	9.9	4716	3548
114	Всего активов		4977804	3070248
II. ПАССИВЫ				
115	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
116	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.10	3874661	2225222
116.1	Средства кредитных организаций		0	0
116.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9.10	3874661	2225222
116.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	9.11	579221	388293
117	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
117.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
118	Выпущенные долговые ценные бумаги	9.12	136576	36595
118.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
118.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	9.12	136576	36595

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	9.13	1598	1352
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	9.14	168882	50578
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9.15	23182	26638
123	Всего обязательств		4204899	2340385
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	9.16	260000	260000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	9.16	39000	39000
128	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
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
135	Неиспользованная прибыль (убыток)	9.16	473905	430863
136	Всего источников собственных средств	9.16	772905	729863
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Возотзывные обязательства кредитной организации	9.17	695067	582335
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9.18	165874	184538
139	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

15.03.2021

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 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
11	Процентные доходы, всего, в том числе:	10.1	276443	245666
11.1	от размещения средств в кредитных организациях	10.1	47940	38503
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	10.1	198858	165263
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	10.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	10.1	29645	41900
12	Процентные расходы, всего, в том числе:	10.1	54170	34665
12.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	10.1	0	21
12.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	10.1	46165	34025
12.3	по выпущенным ценным бумагам	10.1	8005	619
13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10.1	222273	211001
14	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	-70065	-85147
14.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-563	-7177
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10.3	152208	125854
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10.4	-5912	-794
17	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
18a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
19	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
19a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
110	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10.5	-40708	111278
111	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10.6	70721	-46515
112	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	10.7	0	551
113	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
114	Комиссионные доходы	10.8	34809	37466
115	Комиссионные расходы	10.9	11605	13873
116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного		0	0

	резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
16a	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		2400	9031
19	Прочие операционные доходы	10.11		30840	4761
20	Чистые доходы (расходы)	10.12		232753	227759
21	Операционные расходы	10.13, 10.14		176111	175318
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	10.15		56642	52441
23	Возмещение (расход) по налогам	10.16		13601	13741
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	10.17		43041	38700
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	10.17		43041	38700

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	43041	38700
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период	10.17	43041	38700

Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

15.03.2021

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 01.01.2021 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	431386.0000	392163.0000	часть ст.35
2.1	прошлых лет	14	431386.0000	392163.0000	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	730386.0000	691163.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

18	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	14	24923.0000	12583.0000	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	24923.0000	12583.0000	часть ст.11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	14	705463.0000	678580.0000	
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 (строка 29 + строка 44)	14	705463.0000	678580.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	14	440486.0000	417337.0000	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 (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	14	440486.0000	417337.0000	
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	440486.0000	417337.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	14	1145949.0000	1095917.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	14	2843315.0000	2110552.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	14	2843315.0000	2110552.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	14	2843315.0000	2110552.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	14	24.8110	32.1520	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	14	24.8110	32.1520	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	14	40.3030	51.9260	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	14	2.5000	2.2500	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	14	2.5000	2.2500	
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	18.8110	26.4390	
	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	8234.0000	8491.0000	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 добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	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 в Разделе "Раскрытие информации для регулятивных целей" на официальном сайте www.newbank.ru

Раздел 1(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.
1	2	3	4	5

1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			

12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)				
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов							
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

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	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	15	16	17	18
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	КБ "Новый век" (ООО)	ООО Фирма "Эльви"	ООО Фирма "Эльви"	ООО Фирма "Эльви"	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	АО "Скрин Арт Медиа"	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	ООО "Ко-Фи" (ранее ООО "Иралекс")	ООО "Музыкальная Индустрия"	АО "Скрин Арт Медиа"	ООО "Ко-Фи" (ранее ООО "Иралекс")	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	ООО "Хитлаб"	ООО "Музыкальная Индустрия"	АО "Скрин Арт Медиа"	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	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	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
3а	к иным инструментам общей собственности 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	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия																		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базель 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	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	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	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)	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	2200	6000	3800	3400	
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	2200, российских рублей	6000, российских рублей	3800, российских рублей	3400, российских рублей	

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	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	7.00	7.00	7.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	5.00	4.75	4.75	4.75	4.75
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	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО 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	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусм. увел. плат. по инстр. или иных стимулов к доср. выкупу (погаш.) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый	конвертируемый

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____ 0;
- 1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ 0;
- 1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
- 2.2. погашения ссуд _____ 0;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, _____ 0;
- 2.5. иных причин _____ 0.

Председатель Правления

Мартьянов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

15.03.2021

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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.Шпок, д.4, стр.1

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	11	260000.0000							39000.0000				392164.0000	691164.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	11	260000.0000							39000.0000				392164.0000	691164.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													38700.0000	38700.0000
5.1	прибыль (убыток)													38700.0000	38700.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2021 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 0409813
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	705463	716877	716784	717186	678580
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	12	704941	716355	716262	716664	678580
2	Основной капитал	12	705463	716877	716784	717186	678580
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12	704941	716355	716262	716664	678580
3	Собственные средства (капитал)	12	1145949	1139138	1119918	1116676	1095917
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12	1138617	1122632	1120245	1126419	1095395
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	12	2843315	2947474	2463855	2298377	2110552
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	12	24.811	24.322	29.092	31.204	32.152
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	12	24.807	23.591	27.845	31.009	32.102
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	12	24.811	24.322	29.092	31.204	32.152
6a	Норматив достаточности основного	12	24.807	23.591	27.845	31.009	32.102

	капитала при полном применении модели							
	ожидаемых кредитных убытков							
7	Норматив достаточности собственных	12	140.303	138.648	145.454	148.585	151.926	
	средств (капитала) Н1.0 (Н1ц, Н1.3,							
	Н20.0)							
7а	Норматив достаточности собственных	12	140.068	136.971	143.550	148.738	151.821	
	средств (капитала) при полном							
	применении модели ожидаемых кредитных							
	убытков							
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка поддержания достаточности	12	12.5	12.5	12.5	12.5	12.25	
	капитала							
9	Антициклическая надбавка	12	10	10	10	10	10	
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавки к нормативам достаточности	12	2.5	2.5	2.5	2.5	2.25	
	собственных средств (капитала), всего							
	(стр.8+стр.9+стр.10)							
12	Базовый капитал, доступный для	12	18.811	18.322	19.092	19.204	19.439	
	направления на поддержание надбавок к							
	нормативам достаточности собственных							
	средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА								
13	Величина балансовых активов и внеба-	12	5126060	4184537	3930545	4167325	3280860	
	лансовых требований под риском для							
	расчета норматива финансового рычага,							
	тыс. руб.							
14	Норматив финансового рычага (Н1.4),	12	13.762	17.132	18.236	17.21	20.683	
	банковской группы (Н20.4), процент							
14а	Норматив финансового рычага при	12	13.771	17.175	18.214	17.149	20.698	
	полном применении модели ожидаемых							
	кредитных убытков, процент							
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	Имеющееся стабильное фондирование							
	(ИСФ), тыс. руб.							
19	Требуемое стабильное фондирование							
	(ТСФ), 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	52.585	79.827	73.863	80.262	94.086	
22	Норматив текущей ликвидности Н3	12	105.140	114.725	112.25	114.715	107.121	

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	12		132.501		24.547		12.284		123.81		123.55		27.082			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	12	максимальное значение		количество нарушений		длительность	максимальное значение		количество нарушений		длительность	максимальное значение		количество нарушений		длительность
				124.06				24.06					124.47				
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	12		107.591		108.742		96.928				95.23		91.197			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	12		0		0		0				0		0			
27	Норматив использования собственных средств (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
				0.37		0.37		0.37				0.37		0.46			
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов 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 ГИКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив минимального 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 внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1		3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	12	4977804
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		Неприменно для отчетности кредитной организации как юридического лица

	(лимитов) открытых валютных позиций Банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных 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	5626
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	12	195074
7	Прочие поправки	12	57186
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	12	5121318

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	Величина балансовых активов, всего	12	4950283.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	12	24923.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	12	4925360.00
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	12	5626.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	12	5626.00
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
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)	12	279543.00
18	Поправка в части применения коэффициентов	12	84469.00

кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	195074.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	705463.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	5126060.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	13.76

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2020		Данные на 01.07.2020		Данные на 01.10.2020		Данные на 01.01.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.	величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
высококачественные ликвидные активы										
1	Ожидаемые оттоки денежных средств по высоколиквидным активам (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства									
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X		X		X	
Ожидаемые притоки денежных средств										
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо									
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств									
19	Прочие притоки									
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)									
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ										

21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X	X	X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X	X	X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности Банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X	X	X	X

Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

15.03.2021

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 01.01.2021 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.Шипок, 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:		43892	152057
1.1.1	проценты полученные		278423	239039
1.1.2	проценты уплаченные		-41802	-35020
1.1.3	комиссии полученные		34804	37434
1.1.4	комиссии уплаченные		-11588	-13989
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		11	82
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		-40659	111629
1.1.8	прочие операционные доходы		442	1117
1.1.9	операционные расходы		-165597	-164318
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10142	-23917
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		653038	-142746
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-18590	-2517
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		376217	-244522
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1295149	-342884
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3765	8116
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 являющихся кредитными организациями		1532993	375091
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		96261	31877
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-34929	32093
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		696930	9311
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			

1	Совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-21362	-14782
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	171
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-21362	-14611
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		190697	-83280
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		866265	-88580
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		439859	528439
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	13	1306124	439859

Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

15.03.2021

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

КБ «Новый век» (ООО)

за 2020 год

Содержание

1. Общая информация о Банке	42
2. Отчетный период и единицы измерения	44
3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	44
4. Краткая характеристика деятельности Банка	45
5. Краткий обзор основных принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики Банка	47
6. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	62
7. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	62
8. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	62
9. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	62
9.1 Денежные средства и их эквиваленты	62
9.2 Обязательные резервы	63
9.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64
9.4 Чистая ссудная задолженность	65
9.5 Требования по текущему налогу на прибыль	71
9.6 Отложенный налоговый актив	71
9.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72
9.8 Аренда. Банк в качестве арендатора	73
9.9 Прочие активы	74
9.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75
9.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	80
9.12 Выпущенные долговые обязательства	80
9.13 Обязательства по текущему налогу на прибыль	81
9.14 Прочие обязательства	81
9.15 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	82
9.16 Источники собственных средств и фонды	83
9.17 Безотзывные обязательства кредитной организации	84
9.18 Выданные гарантии	84
9.19 Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
9.20 Дополнительная информация	86
10. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	86
10.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	86
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	86
10.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	87
10.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	87
10.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	87
10.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	87
10.7 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	88
10.8 Комиссионные доходы	88
10.9 Комиссионные расходы	88
10.10 Изменение резерва по прочим потерям	88
10.11 Прочие операционные доходы	89
10.12 Чистые доходы (расходы)	89
10.13 Операционные расходы	89
10.14 Информация о расходах на содержание персонала	90

10.15 Прибыль (убыток) до налогообложения	90
10.16 Возмещение (расход) по налогам	90
10.17 Прибыль убыток после налогообложения	91
10.18 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	91
11. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	92
12. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	92
13. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	93
14. Информация об управлении капиталом	94
15. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	96
15.1 Политика управления рисками	96
15.2 Географическая концентрация активов и обязательств	99
15.3 Кредитный риск	100
15.4 Рыночный риск	112
15.4 Риск ликвидности	117
16. Сегментный анализ	124
17. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	124
18. Информация о системе оплаты труда	125
19. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	128

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 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
Дополнительные офисы	Банк имеет дополнительный офис в г. Пушкино Московской области.
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 01.01.2021 г. участниками Банка являются следующие юридические лица Российской Федерации.

	Сумма тыс. рублей	Доля %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,540
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	25 000	9,615
ООО "Хитлаб"	25 000	9,615
ООО "Музыкальная индустрия"	25 000	9,615
НАО "Скрин Арт Медиа"	25 000	9,615
	260 000	100

По состоянию на 01.01.2021 г. Единичным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д.

Бенефициарным владельцем Банка (физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет более 25 процентов в капитале Банка) является Дробыш Виктор Яковлевич. Информация размещена на официальном сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

Информация по составу Правления на 01.01.2021 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.	14.12.2020	0
4	Ионова Я.В. – заместитель Председателя Правления	14.12.2020		

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека.

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.01.2021 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	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».

17 июня 2020 г. Агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка с уровня ruB до уровня ruB+, прогноз стабильный. Информация раскрыта по адресу <https://raexpert.ru/database/companies/newagebank/>.

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 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.

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

31 декабря 2019 года появилось первое официальное сообщение Китая о вспышке новой коронавирусной инфекции (COVID-19), которая через несколько месяцев охватила весь мир, включая Россию. 11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила эту вспышку пандемией. В ответ на распространение COVID-19 Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило жесткие карантинные меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения COVID-19, в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, связанных с самоизоляцией и физическим дистанцированием граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениями.

Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности.

В рамках мер по поддержке бизнеса Правительство России предусмотрело:

- мораторий на банкротство;
- мораторий на проверки бизнеса;
- кредитные каникулы для бизнеса;
- беспроцентные кредиты на зарплату;
- налоговые каникулы;
- безвозмездные субсидии;
- прочие меры.

После ослабления ограничений (в частности, отмены режима самоизоляции) летом 2020 года экономика России начала постепенно восстанавливаться. По данным Минэкономразвития в декабре 2020 года промышленное производство практически вышло на уровень предыдущего года. На российском финансовом рынке к концу 2020 года доминировали в целом положительные тенденции, несмотря на то, что отмечался значительный рост ежедневного числа новых случаев заболевания COVID-19. На рынке акций в последние два месяца 2020 года наблюдался рост всех отраслевых индексов (наибольший прирост показали индексы нефти и газа – на 23,5%, банков и финансов – на 20,9%), возобновились нетто-покупки отечественных акций иностранными инвесторами.

Повышение оптимизма инвесторов, несмотря на высокие показатели заболеваемости и появление новых штаммов коронавируса, было связано с ожиданиями постепенного улучшения эпидемической ситуации в мире на фоне готовности властей многих стран приступить к масштабной вакцинации населения от COVID-19 и расширением стимулов ведущими мировыми регуляторами.

Основные изменения в экономике за 2020 год в целом были следующими:

- Наблюдалось значительное снижение курса рубля по отношению к основным валютам и высокая волатильность валютных курсов. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 19% с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. Официальный курс евро, устанавливаемый Банком России, вырос за год на 31% с 69,3406 рубля за евро до 90,6824 рубля за евро.
- Наблюдалась повышенная волатильность цен на биржевые товары и рыночных котировок акций.
- Ключевая ставка, составляющая на начало 2020 года 6,25%, в течение года постепенно снижалась и с 27 июля 2020 года установилась на уровне 4,25%.
- Годовая инфляция, по данным Росстата, составила около 4,91% (декабрь к декабрю предыдущего года), что выше цели Банка России по инфляции, установленной на уровне 4%, и выше годовой инфляции в 2019 году, которая составила 3,04% (декабрь к декабрю предыдущего года).

Дальнейшее развитие ситуации в экономике России будет зависеть, в том числе, от мер, принимаемых Правительством Российской Федерации и Банком России для преодоления негативных последствий, вызванных коронавирусом и внешнеполитическими факторами, а также от мер, направленных на предотвращение распространения COVID-19 в России и в мире.

Указанные выше изменения в экономической среде не оказали существенного влияния на Банк.

Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Банка в настоящее время не представляется возможным. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

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	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Собственные средства	1 145 949	1 095 917
Балансовая стоимость активов	4 977 804	3 070 248
Чистая ссудная задолженность	2 943 753	1 687 738
Привлеченные средства клиентов	3 874 661	2 225 222

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	497 650	882 709
Прибыль до налогообложения	56 642	52 441
Прибыль после налогообложения	43 041	38 700

По состоянию на 01.01.2021 г. собственные средства (капитал) банка составляют 1 145 949 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 1 095 917), увеличение произошло за счет прибыли, полученной в течение 2020 года, а также привлечения субординированных займов.

В течение 2020 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 2020 года размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.01.2021 г. объем средств, размещенных в Банке России, составил 1 680 000 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 610 000 тыс. рублей).

Стоимость портфеля ценных бумаг на 01.01.2021 составила 497 650 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 882 709 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 01.01.2021 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 457 068 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (на 01.01.2020 - 79 141 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 Standard, MasterCard Gold, MasterCard Black Edition.

На 01.01.2021 Банк располагает собственными банкоматами (5 банкоматов) и двенадцатью электронными ПОС -терминалами, из них три установлены в кассе Банка, один в дополнительном офисе, восемь ПОС-терминала находятся в торгово-сервисных предприятиях в рамках Договоров об обслуживании платежных карт (торговый эквайринг), также установлен электронный терминал на сайте Банка - «интернет – витрина».

Банк является участником системы быстрых платежей.

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 01.01.2021 г. составила 1 172 млн. руб. (на 01.01.2020 - 1 111 млн. руб.). Сумма кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2021 г. составила 254 млн. руб. (на 01.01.2020 - 180 млн. руб.).

Доход от операций по кредитованию юридических лиц и физических лиц за 2020 год составил 195,4 млн. руб. (за 2019 год – 163,0 млн. руб.).

Размещение денежных средств в НКЦ

В 2020 году Банк начал проводить операции по размещению депозитов в НКЦ. Сумма дохода составила 13,6 млн. руб..

Размещение денежных средств в Банке России

В 2020 году Банк размещал свободные денежные средства в Банке России. Сумма дохода за 2020 год составила 33,9 млн. руб. (за 2019 год – 33,3 млн. руб.).

Покупка и продажа иностранной валюты

В течение 2020 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 2020 году составили 30,0 млн. руб. (за 2019 – 64,8 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 2020 год составили 26,1 млн. руб. (за 2019 год – 27,6 млн. руб.), расходы по депозитам физических лиц составили 8,7 млн. руб. (за 2019 год 6,4 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 2020 год составил 29,2 млн. руб. (за 2019 год – 30,6 млн. руб.).

Выдача банковских гарантий

Доход от выдачи банковских гарантий за 2020 год составил 5,6 млн. руб. (за 2019 год 5,8 млн. руб.).

Операции с ценными бумагами

Процентный доход составил по портфелю ценных бумаг (облигации Банка России) за 2020 год составил 29,7 млн. руб. (за 2019 год 41,9 млн. руб.).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 22.06.2020 г.) чистая прибыль Банка за 2019 в размере 38 700 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

За 2020 год Банк получил чистую прибыль в размере 43 041 тыс. рублей. После утверждения годового отчета, распределение прибыли за 2020 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», Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учет отдельных операций Банка ведется в соответствии со следующими положениями:

- 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».

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

Система ведения бухгалтерского учета и составления годовой бухгалтерской отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, отражения дохода и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

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.

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 сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

За 31 декабря 2020 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США, 90,6824 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 113,119 рублей. За 31.12.2019 курс составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США, 69,3406 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 88,5937 рублей.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2020 утверждена Приказом № 3112/04 от 31.12.2019 г., изменения утверждены приказом № 2004/02 от 20.04.2020 г.

Принципы учета, используемые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отчетности за 2019 год за исключением изменений, вступивших в силу с 01 января 2020 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) относятся 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.

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 неаккумулируемые. Накопиваемые отсутствия на работе могут быть перенесены на будущее и использованы в будущих периодах, в случае если они не были использованы полностью в текущем периоде. Накопиваемые отсутствия на работе могут быть компенсируемые и некомпенсируемые. К компенсируемым относятся накапливаемые отсутствия на работе, которые выплачиваются работнику в случае его увольнения.

Накопиваемые 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.

Учет договоров аренды, банк в качестве арендатора

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.

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 котируемой 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 котируемой 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 в дату первоначального признания не подтверждается котируемой 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».

Сделки на стандартных условиях

Покупка продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа на «стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, т.е. на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данными финансовый инструментом.

Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В связи с вступлением в силу с 01.01.2020 Положение от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», основанном на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Банком-арендатором:

-проанализированы имеющиеся по состоянию на 01.01.2020 года остатки по счета по учету операций аренды;
-проведена оценка и признание на балансе актива в форме права пользования и арендных обязательств по действующим договорам аренды по состоянию на 01.01.2020 года.

Переход на новый стандарт проводился с использованием ретроспективного метода с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанного на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 (01.01.2019 г). Таким образом, сравнительная информация на 01.01.2020 г. и за 2019 год не сопоставима с информацией, представленной на 01.01.2021 г. и за 2020 год.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 к договору аренды здания, в котором располагается офис Банка. Дата первоначального признания договора аренды – 01.01.2019 г.

Наименование	сумма тыс. руб.
Всего обязательств по договору	240 283
Ставка дисконтирования	6,72%
Обязательство по приведенной стоимости арендных платежей на 01.01.2019 г.	176 373
Актив в форме права пользования на 01.01.2019	176 373
Актив в форме права пользования на 01.01.2020	176 373
Амортизация на 01.01.2020	17 475
Обязательство по приведенной стоимости арендных платежей на 01.01.2020	163 576

Расходы при первоначальном признании договоров аренды учтены в составе текущих финансовых результатах на счете 706 «Финансовые результаты текущего года» и составили 4 679 тыс. руб.

Банк в 2020 голу применял Указание Банка России № 5420 от 24.03.2020 г., в Учетную политику внесены следующие изменения.

Долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, числящиеся на дату принятия решения на балансовых счетах №№ 501 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", 502 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", 506 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", 507 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", оцениваются Банком по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года.

Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются Банком по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения

В случае приобретения ценных бумаг в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года одного и того же выпуска, такие ценные бумаги будут учитываться по справедливой стоимости определенной на дату приобретения каждой партии данного выпуска.

Изменения в учетной политике Банка на следующий год

В связи с вступлением в силу с 01.01.2021 г. изменений к Положению Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях», Банк внес следующие изменения в Учетную политику на 2021 год.

В составе запасов не признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказания услуг в ходе обычной деятельности Банка. Затраты на приобретение указанных активов признаются в составе расходов в том отчетном периоде в котором они были понесены.

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.

Величина резерва определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

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

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

-оценка влияния макроэкономических параметров.

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Средства на корреспондентских счетах

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям 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 11 января по 12 февраля 2021 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 (увеличение) налога на прибыль по итогам годовой декларации (расход) в сумме 1 574 тыс. руб.;
- начисление расходов по хозяйственным операциям, комиссиям (расход) на общую сумму 727 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 1 499 тыс. руб.;
- корректировка отложенных налогов в соответствии с ведомостью расчета (расход) на сумму 536 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 балансах

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

По состоянию на 01.01.2021 г. проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 01.11.2020 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	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Наличные денежные средства		
Наличные денежные средства в кассе банка	208 007	138 343
Денежные средства в банкоматах	15 929	17 211
<i>Итого наличные денежные средства</i>	<i>223 936</i>	<i>155 554</i>
Эквиваленты денежных средств		
Средства в Банке России, без учета обязательных резервов		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	106 187	35 387
<i>Итого на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>106 187</i>	<i>35 387</i>
Средства в кредитных организациях		
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	519 156	169 777

Индивидуальное клиринговое обеспечение	54	74
Средства для расчетов с биржей	444 455	66 586
Коллективное клиринговое обеспечение	12 559	12 481
<i>Резервы</i>		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	(7)	0
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(663)	(678)
<i>Итого резерв</i>	<i>(670)</i>	<i>(678)</i>
<i>Итого средства в кредитных организациях за минусом оценочного резерва под ОКУ</i>	<i>975 554</i>	<i>248 240</i>
Итого денежных средств и эквивалентов	1 305 677	439 181

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.

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 2020 год.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2020 г	0	(678)	(678)
Создание/восстановление резерва 2020 год.	(7)	15	8
Резерв на 01.01.2021	(7)	(663)	(670)

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 о качестве эквивалентов денежных средств на 01.01.2021 г.

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	1 082 411	0	1 082 411
Итого эквиваленты денежных средств на 01.01.2021	1 082 411	0	1 082 411

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	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Обязательные резервы	32 263	13 673

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

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Облигации Банка России	497 650	882 709
Итого	497 650	882 709

Характеристики облигаций на 01.01.2021 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	4-38-22BR2-0	RUB	1000	200 000	198 874	13.01.2021	4,25
Банк России	4-39-22BR2-0	RUB	1000	300 000	298 776	10.02.2021	4,25

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 01.01.2021 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:

СС = Сцо – Кк– Кл,

где:

СС – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

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

Кк – 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.

Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг на 01.01.2021 определена на основе исходных данных 2 уровня. Используются рыночные котировки, с учетом коэффициента обесценения в условиях неактивного рынка.

9.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Кредиты юридическим лицам-резидентам в том числе:	1 172 894	1 118 296
<i>Просроченные</i>	40 574 (*)	106 539
Требования к юридическим лицам по переуступке прав требований	20 000	0
<i>итого по юридическим лицам</i>	1 192 894	1 118 296
Кредиты физическим лицам резидентам :	210 384	179 706
Кредиты физическим лицам нерезидентам	45 097	959
<i>итого по физическим лицам</i>	255 481	180 665
Депозиты, предоставленные Банку России	1 680 177	610 042
Депозиты в НКЦ	0	0
Валовая стоимость	3 128 552	1 909 003
Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	180 739	(233 350)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	4 060	12 085
Итого резерв под ОКУ	184 799	(221 265)
Итого чистая ссудная задолженность	2 943 753	1 687 738

(*) по указанным в статье ссудам имеются только просроченные проценты в размере 574 тыс. рублей.

В общую сумму ссудной задолженности также включаются начисленные проценты.

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

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

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Сельское хозяйство	0	106 539
Деятельность издательская	142 849	160 000
Производство прочих готовых изделий	0	210 000
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей	155 042	1 839
Производство напитков	15 000	140 000
Строительство	46 000	8 900
Торговля оптовая	257 500	119 482
Торговля розничная	165 000	0
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	0	122 450

Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	82 998	110 000
Деятельность в области здравоохранения	98 405	0
Аренда и лизинг	113 000	0
Деятельность рекламная	56 526	71 086
Деятельность в сфере телекоммуникаций	40 574	40 000
Производство электрического оборудования	0	28 000
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	20 000	0
Итого в том числе	1 192 894	1 118 296
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>957 854</i>	<i>873 296</i>

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

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Город Москва	899 894	661 757
Московская область	278 000	210 000
Краснодарский край	15 000	140 000
Самарская область	0	106 539
Итого	1 192 894	1 118 296

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

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
ипотечные ссуды и жилищные ссуды	120 814	66 263
потребительские ссуды	78 053	103 913
овердрафты по пластиковым картам	11 517	9 530
Итого	210 384	179 706

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

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Город Москва	170 019	129 212
Московская область	22 573	23 989
Санкт-Петербург	0	24 581
Республика Марий Эл	6 030	
Алтайский край	5 609	
Костромская область	1 192	1 433
Псковская область	4 961	491
Смоленская область	0	0
Итого	210 384	179 706

Информация по заемщикам физическим лицам нерезидентам представлена в таблице.

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Сербия	44 589	0
Украина	508	959
Итого	45 097	959

Кредиты выданы на потребительские цели.

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице на 01.01.2021г.

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	55 488	125 433	330 706	305 309	58 214	257 170	40 574	1 172 894
Кредиты физическим лицам резидентам	3 340	9 018	9 752	10 515	12 362	165 397	0	210 384
Кредиты физическим лицам нерезидентам	673	481	683	674	748	41 838	0	45 097
Требования к юридическим лицам по переуступке прав требований	0	3 000	2 000	3 000	6 000	6 000	0	20 000
Депозиты, предоставленные Банку России	1 680 177	0	0	0	0	0	0	1 680 177
Итого валовая стоимость	1 739 678	137 932	343 141	319 498	77 324	470 405	40 574	3 128 552
Резервы под ОКУ	(4 756)	(15 229)	(30 290)	(28 466)	(13 763)	(51 721)	(40 574)	(184 799)
Итого чистая ссудная задолженность	1 734 922	122 703	312 851	291 032	63 561	418 684	0	2 943 753

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	1 118 296
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	1 909 003
Резервы под ОКУ	(558)	(11 334)	(11 461)	(16 469)	(34 732)	(40 172)	(106 539)	(221 265)
Итого чистая ссудная задолженность	612 679	118 735	125 860	191 491	340 950	298 023	0	1 687 738

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 2020 год.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резервы по ссудной задолженности на 01.01.2020 г. в т.ч.	(233 350)	12 085	(221 265)
Кредиты юридическим лицам			
Резерв на 01.01.2020	(205 388)	15 492	(189 896)
Создание/восстановление резерва 2020 год	(70 007)	(4 258)	(74 265)
Списание резерва по реализованным кредитам	115 875	(9 336)	106 539
Резерв на 01.01.2021	(159 520)	1 898	(157 622)
Кредиты физическим лицам			
Резерв на 01.01.2020	(27 962)	(3 407)	(31 369)
Создание/восстановление резерва за 2020 год	6 743	(2 551)	4 192
Резерв на 01.01.2021	(21 219)	(5 958)	(27 177)
Итого резервы по ссудной задолженности на 01.01.2021 г.	(180 739)	(4 060)	(184 799)

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)

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 01.01.2021 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам	987 915	204 979	0	0	1 192 894	(157 622)	1035272
Потребительские кредиты	58 067	65 083	0	0	123 150	(19 277)	103 873
Ипотечные и жилищные кредиты	99 497	21 317	0	0	120 814	(6 049)	114 765
Овердрафты по пластиковым картам	10 656	861	0	0	11 517	(1 851)	9 666
Итого	1 156 135	292 240	0	0	1 448 375	(184 799)	1263576

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 кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
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
Овердрафты по пластиковым картам	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 01.01.2021 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
--	--------	--------	--------	---------------------------------------------------	---------------	--------	--------------

<i>Кредиты юридическим (кроме банков) лицам</i>							
Низкий кредитный риск	987 915	0	0	0	987 915	(68 167)	919 748
Средний кредитный риск	0	144 405	0	0	144 405	(28 881)	115 524
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0		0	0
Высокий кредитный риск	0	60 574	0	0	60 574	(60 574)	0
Дефолтные активы	0		0	0	0	0	0
Итого кредиты юридическим лицам	987 915	204 979	0		1 192 894	(157 622)	1035272
<i>Кредиты физическим лицам</i>							
Низкий кредитный риск	168 220	0	0	0	168 220	(8 795)	159 425
Средний кредитный риск	0	87 164	0	0	87 164	(18 333)	68 831
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0	0	0	
Высокий кредитный риск	0	97	0	0	97	(49)	48
Дефолтные активы	0	0	0	0			
Итого кредиты физическим лицам	168 220	87 261	0	0	255 481	(27 177)	228 304
Итого	1 156 135	292 240	0	0	1 448 375	(184 799)	1263576

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
<i>Кредиты юридическим (кроме банков) лицам</i>							
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
<i>Кредиты физическим лицам</i>							
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 за 2020 год.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<i>Кредиты юридическим (кроме банков) лицам</i>					
Резерв на 01.01.2020 по кредитам юридическим лицам	(73 133)	(10 224)	(106 539)	0	(189 896)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	17 596	(17 596)	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Создание/восстановление резерва в	(12 630)	(61 635)			(74 265)

течение 2020 года					
Списание резерва по реализованным кредитам			106 539		106 539
Резерв на 01.01.2021 по кредитам юридических лиц	(68 167)	(89 455)	0	0	(157 622)
<i>Кредиты физическим лицам</i>					
Резерв на 01.01.2020 по кредитам физических лиц	(3 787)	(27 582)	0	0	(31 369)
Переводы в Этап 1	4 022	(4 022)	0	0	0
Переводы в Этап 2	456	(456)	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Создание/восстановление резерва в течение 2020 года	(9 486)	13 678	0	0	4 192
Резерв на 01.01.2021 по кредитам физических лиц	(8 795)	(18 382)	0	0	(27 177)
Итого	(76 962)	(107 837)	0	0	(184 799)

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
<i>Кредиты юридическим (кроме банков) лицам</i>					
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 юридических лиц	(73 133)	(10 224)	(106 539)	0	(189 896)
<i>Кредиты физическим лицам</i>					
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 01.01.2021 г. на балансе учтены две ссуды в общей сумме 40 000 тыс. рублей, имеющие просроченные сроки погашения процентов до 30 дней в сумме 574 тыс. рублей (ссуды отнесены к 4 категории качества активов, резерв создан в размере 100%).

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 01.01.2021 г. на балансе Банка учтено восемь реструктурированных ссуд:

- по двум ссудам на сумму 40 000 тыс. руб. - увеличен срок возврата ссуды;
 - по одной ссуде на сумму 46 000 тыс. руб. – изменен график возврата ссуды в пределах срока окончательного погашения;
 - по пяти ссудам на сумму 44 041 тыс. руб. – снижена процентная ставка.
- Активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.
Реклассификация в другие категории не производилась.

Пандемия COVID-19 не оказала существенного влияния на заемщиков Банка.

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, товарный знак, гарантийный депозит, собственные векселя, права требования, поручительства физических и юридических лиц и прочее.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице.

Вид обеспечения	01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Недвижимость в том числе:	660 575	599 036
<i>принято в уменьшение резерва по 590-П, 611-П</i>		0
Оборудование	59 420	67 636
Транспортные средства	6 255	3 505
Товары в обороте	200 922	176 678
Залог долей в уставном капитале	0	121 686
Товарные знаки	19 897	0
Права требования	78 580	94 452
Залог металлов	191 117	226 243
Залог акций, паев	76 300	124 610
Гарантийный депозит, в том числе:	0	1 500
<i>принято в уменьшение резерва по 590-П, 611-П</i>	0	1 500
Собственный вексель Банка	134 000	36 057
<i>принято в уменьшение резерва по 590-П, 611-П</i>	134 000	36 057
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Поручительства в том числе:	4 328 976	3 382 489
<i>принято в уменьшение резерва по 590-П, 611-П</i>	0	0
ВСЕГО	5 759 042	4 833 892

В целях формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки обеспечение не учитывалось.

9.5 Требования по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	6 898	11 558
Итого по статье	6 898	11 558

9.6 Отложенный налоговый актив

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Отложенный налог на прибыль	10 067	8 622
Итого по статье	10 067	8 622

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	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Основные средства	21 592	17 531
Амортизация основных средств	(11 327)	(9 483)
Активы в форме права пользования	174 895	0
Амортизация по активам в форме права пользования	(34 704)	0
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>150 456</i>	<i>8 048</i>
Вложения в приобретение основных средств	1 208	2 416
Нематериальные активы	31 323	16 802
Амортизация нематериальных активов	(6 952)	(4 859)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>24 371</i>	<i>11 943</i>
Вложения в приобретение нематериальных активов	552	640
Материальные запасы (материалы)	105	84
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	88	88
Итого по статье	176 780	23 219

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 2020 год.

Амортизация производится линейным способом.

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Активы в форме права пользования*	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2020	3 389	4 317	3 778	6 047	176 373	193 904
Валовая стоимость на 01.01.2021	3 389	7 185	3 764	7 254	174 895	196 487
Накопленная амортизация на 01.01.2020	1 167	3 422	2 658	2 236	17 475	26 958
Накопленная амортизация на 01.01.2021	1 537	3 945	2 790	3 055	34 704	46 031
Балансовая стоимость на 01.01.2020	2 222	895	1 120	3 811	158 898	166 946
Поступления	0	3 139	0	1 208	0	4 347
Выбытия	0	(271)	(15)	0	0	(286)
Амортизация по выбывшим ОС	0	271	15	0	0	286
Списание полностью амортизированных основных средств	0	0	0	0	0	0
Модификация	0	0	0	0	(1 478)	(1 478)

актива в форме права пользования						
Амортизация за отчетный периода	(370)	(794)	(146)	(820)	(17 229)	(19 359)
Балансовая стоимость на 01.01.2021	1 852	3 240	974	4 199	140 191	150 456

*Информация о признании актива в форме права пользования представлена в пункте 5.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

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

Признаки обесценения отсутствуют. Убытки от обесценения отсутствуют.

Ниже представлена информация о стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов.

	Исключительные права (товарный знак)	Программное обеспечение	Сертификаты ключей	Прочие права	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2020	54	16 161	524	63	16 802
Валовая стоимость на 01.01.2021	54	30 562	644	63	31 323
Накопленная амортизация на 01.01.2020	46	4 624	126	63	4 859
Накопленная амортизация на 01.01.2021	52	6 597	240	63	6 952
Балансовая стоимость на 01.01.2020	8	11 537	398	0	11 943
Поступления	0	14 401	120	0	14 521
Выбытия	0	0		0	0
Амортизация	(6)	(1 973)	(114)	(0)	(2 093)
Балансовая стоимость на 01.01.2021	2	23 965	404	0	24 371

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем НМА.

Увеличение стоимости нематериальных активов обусловлено покупкой программного обеспечения, в связи с переходом Банка на новую автоматическую банковскую систему.

Признаки обесценения отсутствуют. Убытки от обесценения отсутствуют.

9.8 Аренда. Банк в качестве арендатора

Активы в форме права пользования на 01 января 2021 года представлены правами пользования арендованным нежилым помещением, в которых располагается Банк, остаточной стоимостью 140 191 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (см. п. 9.13.) и распределены по срокам погашения следующим образом

Наименование	На 01.01.2021		На 01.01.2020 (переход на новые правила учета)	
	Минимальные	Приведенная		

	арендные платежи	стоимость минимальных арендных платежей		
До 1 года	23 830	14 571	23 830	13 625
От 1 года до 5 лет	95 319	68 737	95 319	64 409
Свыше 5 лет	73 474	66 644	97 307	85 544
Итого по статье	192 623	149 952	216 453	163 578

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим договорам краткосрочной аренды, в т.ч. договорам аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость:

Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2021
До 1 года	343	373
От 1 года до 5 лет	0	
Свыше 5 лет	0	
Итого по статье	343	373

Суммы арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде, составляют 945 тыс. руб.

Основные положения по учету договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, приводятся в п.5 Пояснительной информации.

Договора аренды носят стандартный характер. Положения договоров не предусматривают установления условной арендной платы. Расчеты по всем арендным договорам осуществляются в валюте РФ. Условия приобретения арендованного актива отсутствуют, ограничения в договорах аренды отсутствуют.

Договора субаренды отсутствуют.

9.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными организациями	30233	RUB	1 588	152
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	141	175
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30221	EUR		0
Комиссии за РКО к получению	45818	RUB	39	34
Требования по прочим операциям	47423	RUB	1 240	0
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47421- 47424	RUB	0	0
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			3 008	361
Резервы в соответствии с Положением 611-П		RUB	(31)	(33)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ		RUB	(10)	(14)
Итого резерв под ОКУ		RUB	(41)	(47)
Итого прочих финансовых активов			2 967	314
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				

Расчеты по налогу на доходы физ.лиц	60302	RUB	11	11
Расчеты по подотчетным суммам	60308	RUB	350	
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	1 668	3 009
Прочие дебиторы	60323	RUB	3	72
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	94	350
Вложения в доли участия	60202	RUR	80	80
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			2 206	3 522
Резервы в соответствии Положением 611-П		RUB	(457)	(288)
Итого прочих нефинансовых активов			1 749	3 234
Итого			4 716	3 548
<i>Справочно:</i>				
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			5 214	3 883
<i>Резерв</i>			(498)	(335)
<i>Итого</i>			4 716	3 548

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

Информация об изменении резерва за 2020 год.

	Резерв в соответствии с Положением 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв
Резерв на 01.01.2020	(321)	(14)	(335)
Создание/восстановление резерва за 2020 г.	(167)	4	(163)
Резерв на 01.01.2021	(488)	(10)	(498)

Информация об изменении резерва за 2019 год.

	Резерв в соответствии с Положением 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)

9.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	2 901 787	1 451 783
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	76 008	73 627
Средства на счетах юридических лиц нерезидентов	2 717	8 255
<i>Всего юридических лиц и ИП</i>	<i>2 980 512</i>	<i>1 533 665</i>
Депозиты юридических лиц	0	1 500
Прочие привлеченные средства юридических лиц	390 400	375 000
Средства на счетах физических лиц резидентов	259 286	167 995
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	8 091	7 868
Депозиты физических лиц резидентов	211 553	137 323
Депозиты физических лиц нерезидентов	24 208	1 400

<i>Всего депозитов физических лиц</i>	235 761	138 723
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	75	80
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	531	391
Начисленные проценты по остаткам на расчетных счетах юридических лиц	0	
Расчеты по аккредитиву	0	
Прочее	5	
Итого по статье	3 874 661	2 225 222

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	на 01.01.21	на 01.01.20
Деятельность общественных организаций	1 227 766	545 626
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	854 872	473 754
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	218 218	40 845
Операции с недвижимым имуществом	146 524	3 285
Деятельность издательская	95 593	50 135
Деятельность административно-хозяйственная, вспомогательная деятельность по обеспечению функционирования организации, деятельность по предоставлению прочих вспомогательных услуг для бизнеса	82 973	57 992
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	56 225	22 356
Аренда и лизинг	44 582	287
Деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений	32 332	11 123
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	29 466	3 102
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	20 856	159 485
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению расследований	17 777	13 907
Строительство зданий	16 806	167
Деятельность в сфере телекоммуникаций	15 370	11 823
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	14 353	9 124
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	10 843	27 122
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	9 994	3 042
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	9 956	9 017
Деятельность в области информационных технологий	9 894	7 632
Работы строительные специализированные	9 722	2 172
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	7 723	6 805
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	7 079	3 377
Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях	7 052	883
Ремонт и монтаж машин и оборудования	5 274	2 339
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	4 999	6 844
Образование	4 162	11 620
Деятельность в области здравоохранения	3 786	5
Научные исследования и разработки	3 165	21
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	2 909	10 133
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	2 792	156
Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма	2 072	926
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	1 921	8 761
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	1 068	214

Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	1 028	0
Деятельность в области телевизионного и радиовещания	295	17
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	212	1 545
Деятельность воздушного и космического транспорта	212	1 212
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	100	100
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	47	12 174
Производство прочих готовых изделий	4	1 215
Деятельность по обслуживанию зданий и территорий	0	11 959
Прочие	490	1 363
Итого	2 980 512	1 533 665

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц (субординированные займы) на 01.01.2021 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Процентная 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	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	60 000	21.12.2027	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	40 000	26.02.2028	5,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	11.05.2028	5,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	20 000	14.05.2028	5,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	65 000	07.05.2028	5,0	Деятельность в области права
ООО «Музыкальная индустрия»	RUB	30 000	31.05.2028	5,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	28.06.2028	5,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	10 000	05.10.2028	5,0	Деятельность в области права
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	10 000	27.11.2029	5,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО «Хитлаб»	RUB	2 200	16.10.2030	4,75	Деятельность агентов по оптовой торговле радио- и телеаппаратурой, техническими носителями
ООО «Музыкальная индустрия»	RUB	6 000	16.10.2030	4, 75	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	3 800	16.10.2030	4, 75	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	3 400	16.10.2030	4, 75	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
Итого		390 400			

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

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в августе 2017 года под фиксированную процентную ставку 10%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 14 сентября 2017 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. С 24.09.2020 процентная ставка – 7%.

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в декабре 2017 года под фиксированную процентную ставку 8,5. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10 лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 23 января 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. С 24.09.2020 процентная ставка – 7%.

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. С 24.09.2020 процентная ставка – 5%.

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. С 24.09.2020 процентная ставка – 5%.

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. С 24.09.2020 процентная ставка – 5%.

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. С 24.09.2020 процентная ставка – 5%.

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%. С 03 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 30 000 тыс. руб. С 24.09.2020 процентная ставка – 5%.

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%. С 24 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб. С 24.09.2020 процентная ставка – 5%.

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. С 24.09.2020 процентная ставка – 5%.

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.

Субординированный займ привлечен в октябре 2020 года от участника Банка ООО "Хитлаб" в размере 2 200 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 4,75%. С 28 декабря 2020 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 2 200 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в октябре 2020 года от участника Банка ООО «Музыкальная индустрия» в размере 6 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 4,75%. С 28 декабря 2020 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 2 200 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в октябре 2020 года от участника Банка НАО «Скрин Арт Медиа» в размере 3 800 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 4,75%. С 28 декабря 2020 года

субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 2 200 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в октябре 2020 года от участника Банка АО "Интернешнл Мьюзик Групп" в размере 3 400 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 4,75%. С 28 декабря 2020 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 2 200 тыс. руб.

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			

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.01.2021 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	56 422	24 007	17 450	81 902	0	0	179 781
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	2 650	2 406	1 459	44 076	1 871	0	52 462
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	909	0	499	2 110	0	0	3 518
Итого		59 981	26 413	19 408	128 088	1 871	0	235 761

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	98 420

Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	4 246	1 030	7 937	20 395	0		33 608
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	138 723

9.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Средства на счетах физических лиц резидентов	259 286	167 995
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	8 091	7 868
Депозиты физических лиц резидентов	211 553	137 323
Депозиты физических лиц нерезидентов	24 208	1 400
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	75	80
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	76 008	73 627
Итого по статье	579 221	388 293

9.12 Выпущенные долговые обязательства по амортизированной стоимости

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Собственные векселя	134 000	36 064
Начисленные проценты	2 576	531
Итого по статье	136 576	36 595

В таблице ниже представлена информация по выпущенным собственным векселям на 01.01.2021 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	20 000 000	RUB	20 000	29.06.2020	01.01.2022	3,4
Вексель процентный	20 000 000	RUB	20 000	29.06.2020	01.01.2022	3,4
Вексель процентный	20 000 000	RUB	20 000	29.06.2020	01.01.2022	3,4
Вексель процентный	20 000 000	RUB	20 000	29.06.2020	01.01.2022	3,4
Вексель процентный	20 000 000	RUB	20 000	29.06.2020	01.01.2022	3,4
Вексель процентный	30 000000	RUB	30 000	29.06.2020	01.01.2022	3,4
			134 000			

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

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

9.13 Обязательства по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Налог на прибыль	1 598	1 352
Итого по статье	1 598	1 352

9.14 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
<i>Финансовые обязательства</i>				
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	RUB	8 084	4 382
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	USD	457	4
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	EUR	0	21
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	1
Суммы до выяснения	47416	EUR	0	67
Средства в оплату банковских ячеек	47422	RUB	109	46
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	179	474
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	1	0
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	EUR	2	0
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47424-47421	RUB	585	536
Обязательства по аренде	60806	RUB	149 952	0
Итого финансовые обязательства			159 369	5 531
<i>Нефинансовые обязательства</i>				
Расчеты по НДС	60301	RUB	672	35 608
Расчеты по налогам на доходы физ.лиц	60301	RUB	0	
Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений	60305	RUB	0	
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	4 387	4 484
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	734	1 576
Расчеты с прочими кредиторами	60322	RUB	1 499	1 271
Расчет с фондами	60335	RUB	1 325	1 354
Комиссии по выданным банковским гарантиям (по наибольшей величине)	47501	RUB	3	754
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	61501	RUB	893	
Итого нефинансовые обязательства			9 513	45 047
Итого по статье			168 882	50 578

Обязательства Банка по аренде распределены следующим образом:

Наименование	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	23 830	14 571
От 1 года до 5 лет	95 319	68 737
Свыше 5 лет	73 474	66 644
Итого по статье	192 623	149 952

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

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Резервы по неиспользованным лимитам по предоставлению средств		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	7 713	10 900
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	3 600	2 656
<i>Итого резерв под ОКУ по неиспользованным лимитам</i>	<i>11 313</i>	<i>13 556</i>
Резервы по гарантиям		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	10 457	9 004
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	1 412	4 078
<i>Итого резерв под ОКУ по гарантиям</i>	<i>11 869</i>	<i>13 082</i>
Итого по статье	23 182	26 638

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 2020 год.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2020	(19 904)	(6 734)	(26 638)
Создание/восстановление резерва 2020 год.	1 734	1 722	3 456
Резерв на 01.01.2021	(18 170)	(5 012)	(23 182)

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 резерва за 2020 год.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Гарантии					
Резерв на 01.01.2020 по гарантиям	(12 753)	(329)	0	0	(13 082)
Переводы в Этап 1	(329)	329	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Создание/восстановление резерва в течение 2020 год	1 745	(532)	0	0	1 213

Резерв на 01.01.2021 по гарантиям	(11 337)	(532)	0	0	(11 869)
Неиспользованные лимиты					
Резерв на 01.01.2020 по неиспользованным лимитам	(12 655)	(901)			(13 556)
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
Создание/восстановление резерва в течение 2020 года	2 454	(211)	0	0	2 243
Резерв на 01.01.2021 по неиспользованным лимитам	(10 201)	(1 112)			(11 313)
Итого	(21 538)	(1 644)	0	0	(23 182)

В таблице ниже представлена информация о движении оценочного резерва за 2019 год.

	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) . 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)

9.16 Источники собственных средств и фонды

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	430 864	392 163
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43 041	38 700
Всего источников собственных средств	772 905	729 863

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	07.07.2003	17.04.2009
-----------------------------------------------------	------------	------------

изменений величины уставного капитала		
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».

В течение 2020 год изменений в Уставном капитале не было, дивиденды не выплачивались, доли не выплачивали.

9.17 Безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	131 839	163 886
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты на бирже	563 228	418 449
Итого по статье	695 067	582 335
Созданный резерв	11 313	13 556

9.18 Выданные гарантии

Наименование	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.
Выданные гарантии	165 874	184 538
Итого по статье	165 874	184 538
Созданный резерв	11 869	13 082

9.19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

к Уровню 1 относятся оценки по котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,

к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

В течение 2020 года Банк применял к оценке отдельных финансовых активов (облигации Банка России) Указание Банка России № 5420 от 24.03.2020 г. (Примечание 5), по состоянию на 01.01.2021 данные финансовые активы погашены.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:
Информация на 01.01.2021 г.

Наименование	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	497 650	0	497 650
Итого	0	497 650	0	497 650

Информация на 01.01.2020 г.

Наименование	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	882 709	0	0	882 709
Итого	882 709	0	0	882 709

Методы оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму уровню иерархии указаны в пункте 9.3.

По состоянию на отчетную дату, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают облигации Банка России. Справедливая стоимость данных финансовых инструментов была определена с использованием методик, в которых используются рыночные котировки, с учетом коэффициента обесценения в условиях неактивного рынка.

Оценка справедливой стоимости произведена на основе повторяющихся оценок. Повторяющиеся оценки справедливой стоимости активов представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец отчетного периода. Неповторяющиеся оценки Банком не применялись. Неповторяющиеся оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении при определенных обстоятельствах.

Финансовые активы, отнесенные к 3 уровню иерархии, отсутствуют.

Нереализованные доходы, расходы, включенные в состав прибыли Банка отсутствуют.

В 2020 году Банк перевел определенные финансовые активы с уровня 1 на уровень 2 иерархии источников справедливой стоимости. Общая балансовая стоимость переведенных активов составила 6 712 248 тыс. рублей. Причиной переводов послужило то, что поряду котированных ценных бумаг изменилась активность и объемы торгов, в связи с чем Банк принял решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

Переводов из 3 этапа во 2 или в 1 не было.

В течение 2019 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

9.20 Дополнительная информация.

По состоянию на 01.01.2021:

- финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют;
- финансовые активы, переклассифицированные в течение 2020 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 2020 год	за 2019 год
Проценты по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	347	5 204
Проценты по депозитам размещенным в Банке России	33 990	33 277
Проценты по депозитам в НКЦ	13 599	0
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	4	22
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	47 940	38 503
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	170 800	140 464
Проценты по кредитам физических лиц	24 645	22 491
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	3 413	2 308
Итого от ссуд клиентам	198 858	165 263
Процентные доходы по облигациям Банка России	29 645	40 696
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	0	1 204
Итого по вложениям в ценные бумаги	29 645	41 900
Итого процентных доходов	276 443	245 666
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитных организаций	0	21
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	0	21
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	1 152	0
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей	30	5
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	43	697
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	26 045	26 901
Процентные расходы по арендному обязательству	10 194	0
По депозитам физических лиц резидентов	8 490	6 389
По депозитам физических лиц нерезидентов	211	33
Итого по привлеченным средствам клиентов	46 165	34 025
Расходы по выпущенным векселям	8 005	619
Итого по выпущенным долговым обязательствам	8 005	619
Итого процентных расходов	54 170	34 665
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	222 273	211 001

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 2020 год	за 2019 год
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(385 680)	(402 761)

Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	315 615	317 614
Изменение резерва за отчетный период	(70 065)	(85 147)

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

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	222 273	211 001
Изменение резерва за отчетный период	(70 065)	(85 147)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	152 208	125 854

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

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Доходы/расходы от операций с облигациями кредитных организаций, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	542
Доходы/расходы от операций с облигациями Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости	(37)	(267)
Доходы/расходы от переоценки облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости	(5 875)	165
Доходы/расходы от переоценки облигаций кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости	0	(1 234)
Итого по статье	(5 912)	(794)

10.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	6 928	14 389
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	(47 636)	96 889
Итого по статье	(40 708)	111 278

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 2020 год	за 2019 год
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов	70 721	(46 515)
Итого по статье	70 721	(46 515)

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Денежные средства	58 633	(11 588)
Средства в кредитных организациях	132 065	(71 692)
Прочие активы	(1 961)	(66)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(116 307)	36 496
Собственные векселя	(1 685)	321
Прочие пассивы	(24)	14

Итого по статье	70 721	(46 515)
------------------------	---------------	-----------------

10.7 Чистые доходы от операций с драгоценными металлами.

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Доходы/расходы от купли-продажи драгоценных металлов	0	551
Итого по статье	0	551

10.8 Комиссионные доходы

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	2 531	1 848
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	22 067	24 029
Доходы от выдачи банковских гарантий, аккредитивы	5 620	6 824
Комиссии по банкнотным сделкам	0	0
Комиссии доходы по зарплатным проектам	2 099	1 836
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	1 855	2 095
Комиссии по торговому эквайрингу	181	147
Комиссии за проведение других операций	456	687
Итого по статье	34 809	37 466

10.9 Комиссионные расходы

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Комиссии по операциям с валютными ценностями	2 422	3 807
Комиссии за ведение счетов, РКО	249	322
Комиссии за переводы	6 098	5 328
Комиссии по брокерским договорам	441	788
Комиссии за привлечение клиентов	1 478	2 567
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	777	879
Комиссии по другим операциям	140	182
Итого по статье	11 605	13 873

10.10 Изменение резерва по прочим потерям

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Изменение резервов по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	(167)	(40)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по прочим активам	4	(14)
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	1 734	15 819
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного	1 722	(6 734)
Изменения резерва по оценочным обязательствам некредитного характера	(893)	0
Изменение резерва за отчетный период	2 400	9 031

10.11 Прочие операционные доходы

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Доходы по депозитам физических лиц	94	31
Доходы по собственным векселям	0	0
Доходы от аренды сейфовых ячеек, хранения ценностей	335	217
Доходы от выбытия имущества	0	171
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	94	225
Доходы от неустрабованной кредиторской задолженности	304	0
Доходы по переуступке прав требований	30 000	
Прочие доходы	13	93
Оценка гарантий до справедливой стоимости	0	4 024
Итого по статье	30 840	4 761

10.12 Чистые доходы (расходы)

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	152 208	125 854
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 912)	(794)
Чистые доходы от операций с инвалютой	(40 708)	111 278
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	70 721	(46 515)
Чистые доходы от операций с драг.металлами	0	551
Комиссионные доходы	34 809	37 466
Комиссионные расходы	(11 605)	(13 873)
Изменение резерва по прочим потерям	2 400	9 031
Прочие операционные доходы	30 840	4 761
Итого по статье	232 753	227 759

10.13 Операционные расходы

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Расходы на персонал	109 720	107 582
Амортизация основных средства, НМА, АФПП	21 453	3 800
Расходы на ремонт, содержания основных средств	5 922	5 686
Расходы по операционной аренде	945	20 682
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	6 984	3 954
Расходы по списанию материальных запасов	2 297	3 064
Расходы на командировки	3	133
Расходы на охрану	5 852	6 643
Расходы на рекламу	570	2 719
Представительские расходы	20	0
Расходы на услуги связи	4 557	3 619
Расходы на аудиторские услуги	636	1 351
Расходы по страхованию	5 608	10 927
Другие управленческие расходы	3 129	4 277
Расходы на благотворительность	0	112
Прочие расходы	292	368

Прочие расходы по аренде	4 679	0
Оценка гарантий до справедливой стоимости	3 444	0
Штрафы, пени	0	401
Итого по статье	176 111	175 318

10.14 Информация о расходах на содержание персонала

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

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Расходы на оплату труда	85 711	84 318
Налоги на заработную плату	23 002	22 059
Другие расходы на содержание персонала	1 007	1 205
Итого	109 720	107 582

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:		77 527
<i>Должностные оклады, отпускные</i>	78 966	68 739
<i>Квартальные премии</i>	7 710	8 788
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	5 290	5 958
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	1 010	674
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	136	52
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные законодательством РФ.	1	2
Выходное пособие	308	105
Итого	85 711	84 318

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 2020 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 2020 год	за 2019 год
Чистые доходы (расходы)	232 753	227 759
Операционные расходы	(176 111)	(175 318)
Итого по статье	56 642	52 441

10.16 Возмещение (расход) по налогам

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Налог на прибыль	12 275	7 767

Налог на имущество	0	0
НДС уплаченный	2 656	6 369
Транспортный налог	22	22
Уплаченная госпошлина	92	22
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 444)	(439)
Итого по статье	13 601	13 741

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

	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения (строка 22 отчета о финансовых результатах минус прочие налоги, кроме налога на прибыль)	56 642	46 028
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке 20% (2018: 20%)	11 328	9 206
Влияние расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	56 430	87 033
Влияние доходов, не увеличивающих налогооблагаемую базу	(53 902)	(86 925)
Влияние доходов, облагаемых по более низким ставкам (15%)	(1 473)	(1 988)
Прочие постоянные разницы	(108)	441
Расходы по налогу на прибыль за год 20%	12 275	7 767

10.17 Прибыль (убыток) за отчетный период

Наименование	за 2020 год	за 2019 год
Прибыль до налогообложения	56 642	52 441
Возмещение (расход) по налогам	(13 601)	(13 741)
Итого по статье	43 041	38 700

10.18 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 01.01.2021 г.

	Ссудная задолженность, проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Вложения в доли участия	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	итого
На 01.01.2020	(221 265)	(678)	(255)	(26 638)	(80)	0	(248 916)
Создание/восстановление резервов за отчетный период	(70 073)	8	(163)	3 456	0	(893)	(67 665)
Списание резерва по реализованным кредитам	106 539	0	0	0	0		106 539
На 01.01.2021	(184 799)	(670)	(418)	(23 182)	(80)	(893)	(210 042)

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.

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

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 43 041 тыс. рублей.

Ретроспективные корректировки в отношении компонентов собственного капитала не применялись.

Изменение компонентов собственного капитала в течение 2020 года.

Наименование	на 01.01.2021	на 01.01.2020	Изменение за период*
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0
Неиспользованная прибыль	473 905	430 863	43 041
Итого капитал	772 905	729 863	43 041

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

Изменения в капитале Банка связаны с включением в его состав прибыли за 2020 год. Прочий совокупный доход отсутствует.

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

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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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 нормативах 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 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.
Основной капитал	705 463	678 580
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 126 060	3 280 860
Показатель финансового рычага (Базель III)	13,8	20,7

Величина основного капитала на 01.01.2021 составляет 705 463 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 прибыли за 2019 год.

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 5 121 318 тыс. руб. 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 5 126 060 тыс. руб. 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 01.01.2021

	на 01.01.2021 г.
Статья 1 Денежные средства	223 936
Статья 2 Средства в Банке России за минусом Статьи 2.1. Обязательные резервы	106 187
Статья 3 Средства в кредитных организациях	975 554
Итого денежные средства и эквиваленты по форме 0409806	1 305 677
Минус остатки на корреспондентских счетах 2 категории качества с учетом резерва.	(222)

Плюс резервы под ожидаемые кредитные убытки	669
Итого денежные средства и эквиваленты в отчете о движении денежных средств по форме 0409814	1 306 124

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.

Информация о отражении обязательств по аренде

Общий денежный отток по обязательствам по аренде в данном отчете раскрывается в разделе «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности», в отчете о движении денежных средств, в связи с отсутствием соответствующей строки в разделе «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности».

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.

Существенные изменения в политику по управлению капиталом в течение 2020 года не вносились.

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 01.01.2021 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 2020 г., публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях».

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

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

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 01.01.20	на 01.04.20	на 01.07.20	на 01.10.20	на 01.01.21
Н1.1 (%)	32,2	31,2	29,1	24,3	24,8
Н1.2 (%)	32,2	31,2	29,1	24,3	24,8
Н1.0 (%)	51,9	48,6	45,5	38,6	40,3

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2021 г. установлено в размере 2,5 (на 01.01.2020 – 2,25). 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 01.01.2021 г. указанное значение составляет – 18,8%. (на 01.01.2020 г. – 26,4%.)

15. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами

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 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях». Данная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

15.1 Политика управления рисками

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Деятельность по управлению рисками является одним из наиболее важных компонентов комплексной системы управления, способствуя соблюдению требований действующего законодательства и регулятивных норм в разных областях сферы деятельности Банка, выполнению требований внутренних правил и процедур, предотвращая риск непредвиденных убытков и подрыва репутации Банка.

Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка. Главными целями управления риска являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременной идентификации рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка, и соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка.

Процесс управления рисками включает следующие основные элементы:

- идентификацию рисков и их оценку, в целях определения значимых видов риска для Банка и иных рисков, присущих деятельности Банка;
- определение плановой (целевой) структуры рисков и установление лимитов;
- проведение стресс-тестирования;
- формирование на регулярной основе отчетности по рискам и доведение ее до сведения руководству Банка.

К рискам, которым подвержен Банк, относятся: кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, процентный риск, риск ликвидности, рыночный риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, риск концентрации, операционный риск, а также, правовой риск, стратегический риск, страновой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, остаточный риск. Значимыми для Банка безусловно признаны в 2020 году следующие виды рисков: кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации.

Прочие виды рисков признаются значимыми для Банка в следующих случаях:

- если для данного определенного вида риска Банк России устанавливает подходы к определению его размера при расчете регулятивного капитала;

- если количественная оценка определенного вида риска превышает величину в 5% от величины имеющегося в распоряжении Банка капитала;
- если количественная оценка какого-либо из показателей склонности к риску, определенного Стратегией управления рисками и капиталом Банка для данного вида риска, превышает величину сигнального значения, установленного в отношении лимита склонности к риску;
- если качественная оценка уровня рисков, принимаемых Банком, связанных с определенным видом осуществляемых Банком операций, их объемов и (или) качественная оценка сложности осуществляемых Банком операций (сделок) свидетельствуют о фактическом (потенциальном) высоком уровне риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- в отношении кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
 - в отношении кредитного риска контрагента – финансовые обязательства контрагента перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам;
 - в отношении риска ликвидности – несбалансированные по срокам погашения (истребования) финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
 - в отношении процентного риска - неблагоприятное изменение уровней процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым обязательствам;
 - в отношении рыночного риска – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют;
 - в отношении валютного риска – неблагоприятное изменение курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
 - в отношении фондового риска – неблагоприятное изменение рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
 - в отношении товарного риска – неблагоприятное изменение справедливой стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен товаров, а также учетных цен на драгоценные металлы;
 - в отношении риска концентрации – значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов, кредитные требования в одном секторе экономики или географической зоне, а также номинированные в одной валюте, значительный объем вложений в инструменты одного типа;
 - в отношении операционного риска – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказа, а также воздействие внешних событий;
 - в отношении правового риска – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
 - в отношении стратегического риска – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка;
 - в отношении странового риска – неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических и социальных изменений;
 - в отношении риска потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.
 - в отношении регуляторного риска – несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- в отношении остаточного риска – риск юридических недостатков при оформлении документов по сделке, риск мошенничества должника, риск отсутствия ликвидного рынка предмета обеспечения

Полномочия и ответственность участников системы управления рисками и капиталом определяются Уставом Банка, внутренними положениями о коллегиальных и единоличных органах управления, подразделениях Банка, а также «Стратегией управления рисками и капиталом в КБ «Новый век» (ООО)».

Управление рисками Банка осуществляется на следующих организационных уровнях:

- стратегический уровень управления - Общее собрание участников, Совет директоров /Председатель Совета директоров, Правление Банка.
- уровень управления текущими рисками - руководители высшего звена руководства Банка (Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка) при участии Кредитного комитета Банка.
- уровень управления портфельными рисками (рисками, связанными с группами (совокупностями) финансовых активов, формируемых Банком) в соответствии с их компетенцией, являются руководители среднего звена, уполномоченные работники Банка (работники Банка, наделенные правами принятия решений о проведении тех или иных операций, правами ведения переговоров с клиентами и контрагентами Банка по вопросам определения существенных условий операций и сделок) и в случае необходимости при участии Кредитного комитета Банка.

Общее собрание участников Банка в части управления рисками и капиталом принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка, принимает решение о выплате дивидендов.

Совет директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- рассматривает результаты стресс - тестов и в случае возникновения необходимости принимает управленческие решения по результатам проведенных стресс - тестов;
- через рассмотрение отчетности Банка по рискам, отчетов, формируемых в рамках ВПОДК, осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала;
- утверждает порядки и процедуры управления рисками, признанными для Банка значимыми, контролирует неукоснительное соблюдение указанных порядков и процедур;
- в случаях предусмотренных действующим законодательством утверждает внутренние методики и модели количественной и качественной оценки принимаемых Банком рисков, внутренние методики оценки активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка.

Правление Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- образует и (или) наделяет полномочиями коллегиальные рабочие органы Банка, в том числе комитеты Банка, утверждает положения о деятельности указанных органов;
- образует и (или) наделяет полномочиями структурные подразделения Банка, утверждает положения о деятельности указанных структурных подразделений.

Кредитный комитет Банка в части управления рисками:

- осуществляет управление профильным риском;
- рассматривает лимиты риска в соответствии с полномочиями;
- принимает оперативные решения по управлению ресурсами и принимаемыми Банком рисками;
- разрабатывает предложения по установлению (изменению) лимитов на банковские операции (контрагентов);
- принимает оперативные решения по минимизации принимаемых Банком рисков;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия;
- в целях обеспечения эффективности управления банковскими рисками, выносит на рассмотрение Совета директоров Банка вопросы изменения Стратегии развития Банка в целях недопущения принятия неприемлемого размера банковских рисков или снижения их уровня.

Основными структурными подразделениями Банка, на которые возлагаются обязанности по оперативной оценке текущего уровня рисков проводимых операций и исполнению процедур управления определенными видами рисков, являются: Служба внутреннего контроля, Управление кредитования, Казначейство Банка, Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Служба управления рисками (далее - СУР).

Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала, информирует Совет директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом:

- выявляет факторы регуляторного риска;
- осуществляет фиксацию и учет событий, связанных с реализацией факторов регуляторного риска, определяет оценку вероятностей их возникновения и количественную оценку потенциальных финансовых потерь Банка в результате реализации указанных событий;
- взаимодействует со всеми структурными подразделениями Банка по вопросам выявления, оценки, контроля и управления регуляторным риском.

СУР в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствие с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- совместно с другими структурными подразделениями Банка консолидирует информацию о рисках;
- организует процесс выявления и оценки значимых для Банка рисков;
- формирует отчетность по рискам и ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит процедуры стресс - тестирования.

Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Стратегия по управлению рисками и капиталом Банка, являясь важнейшим элементом системы ВПОДК, интегрирована в единую систему информационного и нормативного обеспечения деятельности Банка, и базируется на обеспечении оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков, их соответствия принятому Стратегическому бизнес-плану развития Банка, и является частью корпоративной культуры. СУР осуществляет свою деятельность в тесном взаимодействии со структурными подразделениями, руководством Банка, своевременно и регулярно предоставляет актуальную информацию о рисках, участвует в заседаниях Кредитного комитета (без права голоса), приглашается на заседания Правления и Совета директоров Банка по вопросам управления рисками и капиталом, способствует формированию культуры управления рисками.

Формирование отчетности по рискам и капиталу Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и включает в себя следующие отчеты:

- отчет о значимых рисках;
 - отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
 - отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;
 - отчет о результатах выполнения ВПОДК;
 - отчет о результатах стресс – тестирования;
- отчет о прочих банковских рисках (правовом, операционном, риске потери деловой репутации, риске осуществления операций с применением систем интернет-банкинга).

15.2 Географическая концентрация активов и обязательств

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. Данные по операциям с нерезидентами в разбивке по странам представлены в таблице

Страна	На 01.01.2021	На 01.01.2020
<i>Ссудная задолженность</i>		
Сербия	44 133	
Украина	504	950
Итого	44 637	950
<i>Начисленные проценты по ссудной задолженности</i>		
Сербия	456	
Украина	5	9
Итого	461	9
Всего размещенных средств	45 098	959
<i>Расчетные счета юридических лиц нерезидентов</i>		

Эстония	2	6 817
Британские Виргинские острова	212	1 212
Великобритания	2 498	226
Прочие	5	
<i>Итого</i>	<i>2 717</i>	<i>8 255</i>
<i>Расчетные счета физических лиц нерезидентов</i>		
Беларусь	5 594	7 243
Киргизия	1 367	352
Украина	293	192
Израиль	135	74
Молдова	0	4
Сербия	701	2
Прочие	1	1
<i>Итого</i>	<i>8 091</i>	<i>7 868</i>
<i>Депозиты физических лиц нерезидентов</i>		
Беларусь	24 208	1 400
<i>Проценты по депозитам физических лиц нерезидентов</i>		
Великобритания	0	32
Прочее	5	0
Всего привлеченных средств	35 021	17 555

15.3 Кредитный риск

Кредитный риск - (риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (обязательств, возникших у должника по следующим операциям (сделкам): по предоставленным Банком кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам (в том числе на корреспондентских счетах), включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; по учтенным Банком векселям; по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); по приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям); по приобретенным Банком на вторичном рынке залладным; по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); по оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения) перед Банком в соответствии с условиями договора.

Компоненты профиля кредитного риска на отчетную дату представлены требованиями к физическим и юридическим лицам, средствами, размещенными в кредитных организациях и Банке России, что в целом соответствует основным направлениям развития, определенным Стратегическим бизнес-планом развития Банка. Банком установлены лимиты по существенным компонентам кредитного риска (лимит на крупнейшего заемщика, на заемщика по видам экономической деятельности, на заемщика по территориальной принадлежности, на номинальный объем операций (сделок) в совокупном объеме активов Банка, подверженных кредитному риску и прочие).

Банк строит организацию процесса кредитования клиентов (включая операции, влекущие образование ссудной или приравненной к ссудной задолженности, иные операции, влекущие за собой риск неисполнения должником финансовых обязательств перед Банком) на основе положений кредитной политики Банка, определенной в Положении об общих направлениях кредитной и инвестиционной политики и Положения об общих направлениях политики в области корреспондентских отношений и межбанковских операций. В целях сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики

Методы управления кредитным риском, включая риск концентрации и кредитный риск контрагента, направлены на минимизацию и контроль кредитного риска по сделкам, несущим кредитный риск, и включают следующие основные направления:

- поддержание диверсифицированной структуры кредитного портфеля по отраслевому, региональному, валютному признаку, по видам и срокам предоставленных продуктов, виду обеспечения;
- установление лимитов риска на клиентов/ группы связанных клиентов/ портфели и т.д.;
- применение дифференцированного, комплексного подхода к оценке кредитных заявок клиентов;
- использование многоуровневой системы принятия решений, при предоставлении кредитных продуктов;
- контроль выполнения установленных лимитов и принятых решений;
- обязательный постоянный мониторинг качества кредитного портфеля и отдельных ссуд/сделок, несущих кредитный риск;
- формирование резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России, а также резервов в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. По всем выдаваемым Банком ссудам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности клиентов, их финансового положения, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации производится оценка кредитного риска. При выявлении признаков обесценения ссуды в обязательном порядке формируется резерв на возможные потери по ссуде.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России № 199-И. В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России.

Управление кредитным риском включает:

- оценку риска на этапе анализа проекта кредитования (в том числе кредитоспособности заемщика, контрагента, эмитента, должника по иным обязательствам);
- определение четкой процедуры кредитования, полномочий сотрудников, документооборота;
- принятие решение по проекту кредитования Кредитным комитетом, утверждения решения Советом директоров Банка (в установленных случаях);
- оформление и заключение кредитного договора (иных договоров, устанавливающих правовые отношения Банка по сделкам, несущим в себе кредитный риск);
- контроль и управление процессом кредитования (контроль процедур принятия решений, анализ динамики структуры и качества кредитного портфеля, работа с проблемной задолженностью);
- установление лимитов кредитования и контроль за их соблюдением;
- пересмотр лимитов кредитования при изменении уровней риска.

Совет директоров Банка принимает решения о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет от двадцати пяти до пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, одобряет сделки со связанными с Банком лицами, несущих кредитный риск, в случаях и в порядке, установленных во внутренних документах Банка, согласует сделки (в том числе выдачу кредита, покупку ценных бумаг, выдачу банковской гарантии) в случаях, когда стоимость сделки превышает, установленные внутренними документами Банка, лимиты для самостоятельного принятия решения исполнительными органами Банка, принимает решения об уточнении классификации ссуды, ссудной и приравненной к ней задолженности, в случаях установленных внутренними документами Банка. На рассмотрение Совета директоров Банка выносятся заключения Кредитного комитета о возможности предоставления кредитов на сумму, превышающую 8 000,00 тыс. руб., а также крупные сделки и сделки с заинтересованностью. Решения о проведении крупных сделок свыше 50% от стоимости имущества Банка и сделок с заинтересованностью (свыше 10% от стоимости имущества) утверждаются на Общем собрании участников Банка в соответствии с установленным Уставом Банка порядком.

Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка, утверждает Кредитную политику и осуществляет контроль за соответствием деятельности по предоставлению кредитных продуктов Кредитной политике, разработкой политик и процедур по выявлению, измерению, мониторингу и контролю кредитного риска.

Оперативное управление кредитным риском осуществляется Кредитным комитетом путем принятия решений о кредитовании, анализа текущего состояния кредитного портфеля Банка, оценки обеспеченности кредитов, классификации качества полученного обеспечения, выработка предложений по утверждению перечня кредитруемых кредитных организаций, эмитентов и установления лимитов на вложения, принятия решений об изменении условий договоров, осуществления систематического контроля за правильностью оценки кредитных рисков и классификации ссудной задолженности по категориям качества, полнотой формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности, резервов на возможные потери и т.д.

Банк придерживается принципов диверсификации кредитного портфеля и лимитирования кредитных рисков, в том числе рисков концентрации кредитного портфеля.

Лимиты проведения операций межбанковского кредитования, покупки векселей кредитных организаций и сделок РЕПО, по облигациям и прочие лимиты кредитного риска пересматриваются и утверждаются Кредитным комитетом ежеквартально. Превышений лимитов в отчетном периоде не зафиксировано.

Банк обеспечивает формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка, в том числе Положением о методике оценки кредитных рисков в целях формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудам и приравненной к ней задолженности.

Оценка кредитного риска в соответствии с внутренними документами Банка осуществляется путем формирования профессиональных суждений в отношении отдельных активов (портфелей) активов Банка, подверженных факторам кредитного риска.

Сводная оценка кредитного риска по Банку в целом производится Службой управления рисками.

Оценка эффективности системы управления кредитным риском, в том числе проверка методологии оценки кредитного риска и процедур управления осуществляется Службой внутреннего аудита. Также Служба внутреннего аудита проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление кредитным риском. Информировывает Совет Директоров и исполнительные органы управления Банка о выявленных недостатках функционирования системы управления кредитным риском и действиях, предпринятых для их устранения.

Отчет о кредитном риске, в составе Отчета о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (фактах нарушения) установленных лимитов, предоставляются Руководителю СУР, руководителям подразделений ежедневно.

Отчет о кредитном риске в составе отчета о результатах выполнения ВПОДК, отчет о результатах стресс - тестирования кредитного риска представляются Совету директоров Банка ежегодно.

Отчет о результатах стресс - тестирования кредитного риска представляется Правлению Банка, Председателю Правления Банка ежеквартально.

Отчеты о значимых рисках (в том числе отчет о кредитном риске), о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка, Председателю Правления Банка, руководителям структурных подразделений ежемесячно.

Отчетность по ВПОДК и рискам на постоянной основе составляется СУР. Совет директоров, Правление Банка и Председатель Правления Банка рассматривают данную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка, в ходе разработки (корректировки) стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Существенные изменения в процедуры управления кредитным риском, способы его выявления и измерения в течение 2020 года не вносились.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации ссудной и приравненная к ней задолженность по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов.

на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							Корректировки резерва	Итого резерв по ОКУ
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный					
												II	III	IV	V		
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	1 446 622	136 840	1 041 651	208 035	40 096	20 000	40 000	205 535	179 999	179 999	101 771	18 179	40 049	20 000	4 045	184 044
1.1	кредитных организаций																
1.2	юридических лиц	1 192 329(*)	0	1 010 729	121 600	40 000	20 000	40 000	184 482	158 946	158 946	98 946	0	40 000	20 000	-1 898	157 048
1.3	физических лиц	254 293	136 840	30 922	86 435	96	0	0	21 053	21 053	21 053	2 825	18 179	49	0	5 943	26 996
2	Требования по получению % доходов	1 762	337	121	729	575	0	574	740	740	740	12	154	574	0	15	755
2.1	кредитных организаций																
2.2	юридических лиц	574	0	0	0	574	0	574	574	574	574	0	0	574	0	0	574
2.3	физических лиц	1 188	337	121	729	1	0	0	166	166	166	12	154	0	0	15	181
3	Справочно:																
3.1	Реструктурированные ссуды	130 041	28 165	61 876	0	40 000	0	0	50 426	50 426	50 426	10 426	0	40 000	0	-90	50 336
Внебалансовые требования																	
1	Неиспользованные кредитные линии	131 839	16 481	111 953	3 405	0	0		8 033	7 713	7 713	6 881	832	0	0	3 600	11 313
2	Выданные гарантии и поручительства	165 874	0	164 355	1 519	0	0		10 457	10 457	10 457	9 925	532	0	0	1 412	11 869
3	Прочие инструменты																
Итого внебалансовых требований/резервов		297 713	16 481	276 308	4 924	0	0		18 490	18 170	18 170	16 806	1 364	0	0	5 012	23 182

(*) Чистая судная задолженность в публикуемой отчетности уменьшается на сумму полученных процентов, относящихся к будущим периодам в размере 9 тыс. рублей.

на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери							Корректировки резерва	Итого резерв по ОКУ
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный						
											Итого	По категориям качества					
				II	III	IV	V										
1	Судная и приравненная к ней задолженность:	1 291 015	45 250	998 905	138 271	9 038	99 551	99 551	222 710	216 850	216 850	79 668	35 737	1 894	99 551	-2 766	214 084
1.1	кредитных организаций																
1.2	юридических лиц	1 111 308	0	961 017	41 840	8 900	99 551	99 551	194 924	189 064	189 064	79 289	8 400	1 824	99 551	-6 156	182 908
1.3	физических лиц	179 707	45 250	37 888	96 431	138	0	0	27 786	27 786	27 786	379	27 337	70	0	3 390	31 176
2	Требования по получению % доходов	17 282	241	106	610	1	16 324	16 324	16 500	16 500	16 500	1	175	0	16 324	-9 319	7 181
2.1	кредитных организаций																
2.2	юридических лиц	16 324(*)	0	0	0	0	16 324	16 324	16 324	16 324	16 324	0	0	0	16 324	-9 336	6 988
2.3	физических лиц	958	241	106	610	1	0	0	176	176	176	1	175	0	0	17	193
3	Справочно:																
3.1	Реструктурированные ссуды	13 077		4 177		8 900			6 806	1 866	1 866	42		1 824		42	1 908
Внебалансовые требования																	
1	Неиспользованные кредитные линии	163 886	19 912	136 492	7 482	0	0	0	13 150	10 900	10 900	9 999	901	0	0	2 656	13 556
2	Выданные гарантии и поручительства	184 538	0	168 706	15 832	0	0	0	16 196	9 004	9 004	8 675	329	0	0	4 078	13 082
3	Прочие инструменты																
Итого внебалансовых требований/резервов		348 424	19 912	305 198	23 314	0	0	0	29 346	19 904	19 904	18 674	1 230	0	0	6 734	26 638

(*) В соответствии с МСФО 9 данная сумма уменьшается на сумму процентов, начисленных при этапе 3 – 9336 тыс. рублей.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П

Просроченные активы

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

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2021 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	40 000	40 000				40 000
1.1	кредитных организаций						
1.2	юридических лиц	40 000	40 000				40 000
1.3	физических лиц						
2	Требования по получению % доходов	574	574				574
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц	574	574				574
2.3	физических лиц						
	Итого просроченных активов	40 574	40 574				40 574

По состоянию на 01.01.2021 г. на балансе учтены ссуды в общей сумме 40 000 тыс. рублей, имеющие только просроченные сроки погашения процентов до 30 дней в сумме 574 тыс. рублей.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Резерв ОКУ
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	99 551				99 551	99 551
1.1	кредитных организаций	99 551				99 551	99 551
1.2	юридических лиц						
1.3	физических лиц						
2	Требования по получению % доходов	16 324(*)				16 324	16 324
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц	16 324				16 324	16 324
2.3	физических лиц						
	Итого просроченных активов	115 875(*)				115 875	115 875

Сумма с учетом корректировок по МСФО составляет 6 988 тыс. рублей.

Сумма с учетом корректировок по МСФО составляет 106 539 тыс. рублей.

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

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

Определение значительного увеличения кредитного риска и дефолта.

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

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

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

Банк определяет событие дефолта следующим образом:

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

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

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

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

Модели оценки, существенные допущения, применяемые в отчетном периоде, существенно не изменились по сравнению с предыдущим периодом.

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».

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного оценочного резерва на 01 января 2021 года, в тыс. руб.:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв под ОКУ	Чистая сумма
Средства в кредитных организациях							
Низкий кредитный риск	1 082 411				1 082 411	670	1 081 741
Итого	1 082 411				1 082 411	670	1 081 741
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам							
Низкий кредитный риск	987 915	0	0	0	987 915	(68 167)	919 748
Средний кредитный риск	0	144 405	0	0	144 405	(28 881)	115 524
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0		0	0
Высокий кредитный риск	0	60 574	0	0	60 574	(60 574)	0
Дефолтные активы	0		0	0	0	0	0
Итого кредиты юридическим лицам	987 915	204 979	0		1 192 894	(157 622)	1035272
Кредиты физическим лицам							
Низкий кредитный риск	168 220	0	0	0	168 220	(8 795)	159 425
Средний кредитный риск	0	87 164	0	0	87 164	(18 333)	68 831
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0	0	0	
Высокий кредитный риск	0	97	0	0	97	(49)	48
Дефолтные активы	0	0	0	0			
Итого кредиты физическим лицам	168 220	87 261	0	0	255 481	(27 177)	228 304
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств							
Низкий кредитный риск	127 034				127 034	(10 201)	116 833
Средний кредитный риск		4 805			4 805	(1 112)	3 693
Итого	127 034	4 805			131 839	(11 313)	120 526
Гарантии							
Низкий кредитный риск	164 355				164 355	(11 337)	153 018
Средний кредитный риск		1 519			1 519	(532)	987
Итого	164 355	1 519			165 874	(11 869)	154 005
Прочие финансовые активы							
Низкий кредитный риск	2 979				2 979	(12)	2 967
Высокий кредитный риск		29			29	(29)	0
Итого	2 979	29			3 008	(41)	2 967
Итого	2 532 914	298 593	0	0	2 831 507	(208 692)	2622815

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества финансовых инструментов и информация об отнесении финансовых инструментов в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного оценочного резерва на 01 января 2020 года, в тыс. руб.:

01.01.2020	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Средства в кредитных организациях							
Низкий кредитный риск	284 305				284 305	(678)	283 627
Итого	284 305				284 305	(678)	283 627
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
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств							
Низкий кредитный риск	156 404				156 404	(12 655)	143 749
Средний кредитный риск		7 482			7 482	(901)	6 581
Итого	156 404	7 482			163 886	(13 556)	150 330
Гарантии							
Низкий кредитный риск	168 706				168 706	(12 753)	155 953
Средний кредитный риск		15 832			15 832	(329)	15 503
Итого	168 706	15 832			184 538	(13 082)	171 456
Прочие финансовые активы							
Низкий кредитный риск	328				328	(14)	314
Высокий кредитный риск		33			33	(33)	0
Итого	328	33			361	(47)	(314)
Итого	1 654 243	171 266	106 539	0	1 932 051	(248 628)	1683423

Кредитные убытки при первоначальном признании отсутствуют.

Значительное влияние изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки отсутствует.

Изменение оценочного резерва

Изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, за 2020 год и 2019 год приведены в пункте 9.4.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые инструменты отсутствуют.

Модифицированные активы

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).

Модификации оказала незначительное влияние на отчетность.

Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);
- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

В течение 2019 и 2020 года списание активов не производилось.

Концентрация кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

На 01 января 2021 года десяти крупнейшим заемщикам Банка выдано кредитов на общую сумму 1086688 тыс. руб., что составляет 75% кредитного портфеля Банка до вычета резерва (на 1 января 2020 года: выдано кредитов на общую сумму 1034383 тыс. руб. или 80%). Общая сумма, выданная каждому из этих заемщиков, составила более 44000 тыс. руб.

Информация о географической концентрации кредитного риска представлена в п. 9.4.

Информация о концентрации кредитного риска по отраслям представлена в п. 9.4.

Обеспечение

Основным инструментом снижения кредитного риска заемщика является наличие обеспечения.

Информация об обеспечении приведена в п. 9.4.

Взысканные активы

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, на балансе банка отсутствуют.

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).

15.4 Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, процентных ставок, а также курсов иностранных валют.

Управление рыночными рисками (процентным, валютным, фондовым, товарным) состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, выработки механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков.

Ответственность за проведение политики управления рыночными рисками и соблюдение установленных лимитов возлагается на руководителей структурных подразделений, осуществляющих операции, подверженные рыночному риску.

Качественная оценка рыночного риска (процентного, валютного фондового и товарного) осуществляется методом экспертного анализа.

Количественная оценка проводится по видам рыночного риска и предполагает сведение всех рыночных рисков к единому знаменателю и определение суммы, которую Банк может потерять в результате совершения совокупности проводимых операций. Расчет размера рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с действующим нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета кредитными организациями размера рыночных рисков.

В целях минимизации рыночных рисков Банк использует, в том числе, следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования (при этом устанавливаются как качественные ограничения (по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т.п.), так и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам (в целях покрытия внезапного риска за счет собственных средств Банка);
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр;
- определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Оценка рыночного риска в целях определения количественных требований к капиталу на его покрытие осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России № 199-И, согласно которой количественные требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в порядке, установленном Положением Банка России № 511-П.

В процессе управления рыночным риском, в основном, участвуют Казначейство Банка, Кредитный комитет, Правление Банка, Служба управления рисками.

В процессе управления рыночным риском учитывается остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование портфелей финансовых инструментов и портфеля в целом с использованием сценарного подхода.

Расчет размера рыночного риска производится Службой управления рисками.

Валютный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств. Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через процедуры регулирования открытых валютных позиций, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк проводит консервативную политику по управлению валютным риском, заключающуюся в поддержании минимальных уровней открытой валютной позиции.

Оценка величины процентного риска осуществляется в отношении портфелей долговых ценных бумаг, числящихся на балансе Банка.

В настоящее время Банк не является оператором фондового рынка. В течение 2020 года Банк не приобретал и не продавал финансовые инструменты, по которым рассчитывается фондовый риск, в связи с чем у Банка не было риска потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных котировок на фондовом рынке.

Товарный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота) и производным финансовым инструментам,

чувствительным к изменению цен товаров, а также учетных цен на драгоценные металлы. В течение 2020 года у Банка отсутствовал риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости товаров, и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров, а также учетных цен на драгоценные металлы.

Отчет об уровне рыночного риска, в составе отчетности по ВПОДК, регулярно доводится до сведения руководства Банка (ежемесячно, ежеквартально).

При получении рыночным риском оценки «повышенный уровень риска», информация об этом незамедлительно доводится до Председателя Правления Банка.

В целях минимизации рыночных рисков в Банке проводится стресс-тестирование финансовых инструментов и портфеля в целом, с использованием сценарного подхода.

По состоянию на 01 января 2021 года совокупная величина рыночного риска Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, составила 7 469 тысяч рублей (на 01 января 2020 года 47 873 тысяч рублей).

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 01.01.2021	д/в и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенны м сроком	ИТОГО
Процентные активы						
Кредиты Банку России	1 680 177					1 680 177
Кредиты клиентам	54 745	435 554	354 593	418 684	0	1 263 576
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 874	298 776				497 650
Итого процентные активы	1 933 796	734 330	354 593	418 684		3 441 403
Срочные средства клиентов	59 987	46 305	128 129	2 871		237 292
Выпущенные ценные бумаги		4 340		132 236		136 576
Субординированные займы				390 400		390 400
Итого процентные обязательства	59 987	50 645	128 129	525 507		764 268
Процентный разрыв	1 873 809	683 685	226 464	(106 823)		2 677 135

На 01.01.2020	д/в и менее месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более 1 года	С неопределенны м сроком	ИТОГО
Процентные активы						
Кредиты Банку России	610 042					610 042
Кредиты клиентам	2 637	244 595	532 441	298 023		1 077 696
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	380 106	502 603				882 709
Итого процентные активы	992 785	747 198	532 441	298 023		2 570 447
Срочные средства клиентов	10 953	31 119	93 838	4 704		140 614
Выпущенные ценные бумаги	3 180	9 069	13 698	4 141		30 088
Субординированные займы				375 000		375 000
Итого процентные обязательства	14 133	40 188	107 536	383 845		545 702
Процентный разрыв	978 652	707 010	424 905	(85 822)		2 024 745

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют на 01.01.2021 представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по доллару США	по евро	по юаням
+ 200 базисных пункта	37 827	40 547	4 341	-7 473	412
- 200 базисных пункта	-37 827	-40 547	-4 341	7 473	-412
Влияние на капитал в %	3,29%	3,54%	0,38	0,65%	0,04%

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют на 01.01.2020 представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по доллару США	по евро
+ 200 базисных пункта	18 006	14 202	5 584	-1 966
- 200 базисных пункта	- 18 006	- 14 202	- 5 584	1 966
Влияние на капитал в %	1,64%	1,3%	0,5%	0,2%

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

Данные на 01.01.2021 г. представлены по статьям формы 0409806.

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
Денежные средства	41 660	46 411	135 865	0	223 936
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	138 450	0	0	0	138 450
<i>обязательные резервы</i>	32 263	0	0	0	32 263
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 650	0	0	0	497 650
Средства в кредитных организациях	51 592	557 702	365 655	1 275	976 224
Резервы под ОКУ	(139)	(275)	(255)	(1)	-670
Ссудная задолженность	3 130 760	0	0	0	3 130 760
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(187 007)	0	0	0	(187 007)
Требование по текущему налогу на прибыль	6 898	0	0	0	6 898
Отложенный налоговый актив	10 067	0	0	0	10 067
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 780	0	0	0	176 780
Прочие активы	5 134	0	0	0	5 134
Резервы на возможные потери по прочим активам	(418)	0	0	0	(418)
Итого активов	3 871 427	603 838	501 265	1 274	4 977 804
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 890 461	847 628	114 168	22 404	3 874 661
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	136 576	0	0	0	136 576
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 598	0	0	0	1 598
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	168 423	8	451	0	168 882
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	0	260 000
Итого обязательств	3 457 058	847 636	114 619	22 404	4 441 717
Чистая балансовая позиция	414 369	(243 798)	386 646	(21 130)	536 087

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

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Влияние на прибыль по балансовой позиции:

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2020 г.	2020 г.	2019 г.	2019 г.
рубли	20%	(39 008)	20%	(43 970)
Евро	20%	61 683	20%	15 391

Совокупное влияние на прибыль с учетом внебалансовой позиции:

Валюта	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Увеличение, %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.
	2020 г.	2020 г.	2019 г.	2019 г.
рубли	20%	(8)	20%	(1 623)
Евро	20%	(416)	20%	(363)

Товарный риск на отчетную дату отсутствует.
Фондовый риск на отчетную дату отсутствует.

15.5 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Изменение риска ликвидности идентифицируется Банком при любых сделках, связанных с притоком/оттоком денежных средств, финансовых инструментов, а также с изменением их срочных характеристик.

В процессе управления ликвидностью Банка применяются следующие основные процедуры: планирование операций с активами и пассивами с учетом их влияния на ликвидность, анализ требований и обязательств, прогноз состояния ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием нормативов ликвидности, анализ состояния ликвидности с использованием показателя дефицита (избытка) ликвидности, управление платежной позицией, определение текущей потребности Банка в ликвидных средствах, при необходимости проведение мероприятий по антикризисному управлению ликвидностью.

Процедуры по управлению риском ликвидности осуществляются на постоянной основе. Управление ликвидностью и контроль за состоянием ликвидности - это комплекс управленческих, технических и аналитических процедур, разрабатываемый и осуществляемый Банком ежедневно и непрерывно.

Основной целью управления ликвидностью является поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и срокам до погашения, которое позволяло бы Банку:

- обеспечивать своевременное выполнение обязательств;
- удовлетворять спрос клиентов на кредитные ресурсы;
- поддерживать репутацию среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.
- обеспечивать исполнение Банком нормативов ликвидности (ликвидность баланса), а также установленных значений дефицита ликвидности;
- осуществлять непрерывный контроль состояния текущей платежной позиции Банка и поддерживать в достаточном объеме ее положительное значение.

В целях оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Система полномочий и принятия решений по управлению ликвидностью призвана обеспечить надлежащее функционирование управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, в том числе:

- определяет инвестиционную и кредитную политику, политику в области привлечения средств с учетом гарантированного исполнения Банком нормативов ликвидности и поддержания положительной платежной позиции;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждает дополнения и изменения к ним;
- утверждает лимиты и иные ограничения на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- утверждает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- заслушивает периодические отчеты Правления Банка о состоянии ликвидности, оценивает качество управления ликвидностью;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- проводит оценку эффективности управления банковскими рисками;

- утверждает комплекс мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- создает эффективные системы внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур управления ликвидностью;
- оперативно рассматривает информацию и данные, предоставляемые Правлением Банка в случаях возникновения непокрытого дефицита ликвидности, совместно с Правлением Банка разрабатывает планы по восстановлению ликвидности и осуществляет контроль за их исполнением.

Правление Банка осуществляет:

- общее управление ликвидностью;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- реструктуризацию активов и обязательств по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.

Кредитный комитет Банка:

- принимает решения о совершении операций с активами и пассивами Банка, с учетом их оптимального распределения по срокам требования и погашения;
- разрабатывает предложения по установлению лимитов и иных ограничений на операции с активами и пассивами Банка по суммам и срокам;
- вырабатывает комплекс мер и координирует работы по взысканию просроченной задолженности.

Заместитель Председателя Правления к компетенции которого отнесены вопросы управления ликвидностью Банка:

- координирует и направляет деятельность подразделений и должностных лиц Банка, действия и решения которых оказывают влияние на состояние ликвидности;
- принимает оперативные управленческие решения в рамках политики Банка по управлению ликвидностью;
- организует предоставление информации членам Совета директоров Банка, Правления и Кредитного комитета о состоянии ликвидности Банка на регулярной основе, а в случаях существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно;
- разрабатывает и предоставляет на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации по управлению активами и пассивами Банка с учетом обеспечения исполнения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- организует взаимодействие, регулярно проводит переговоры с кредиторами и заемщиками Банка в целях получения оперативной информации о планируемых потоках денежных средств по счетам клиентов Банка;
- обобщает полученную в процессе переговоров с заемщиками и кредиторами информацию о текущих и планируемых денежных потоках, и предоставляет ее работникам подразделений, ответственных за поддержание положительной текущей платежной позиции, расчет нормативов ликвидности и составление прогнозов состояния ликвидности;
- ежедневно проводит мониторинг поступлений денежных средств на корреспондентские счета Банка в пользу клиентов, а также исходящих клиентских платежей;
- прогнозирует текущий и перспективный спрос на кредитные ресурсы со стороны клиентов Банка;
- анализирует риск концентрации (по клиентам, контрагентам и типам операций) требований и обязательств, оценивает его возможное влияние на мгновенную, текущую, долгосрочную ликвидность и текущую платежную позицию;
- разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности Банка на случай возникновения кризиса ликвидности;
- ежедневно контролирует состояние текущей платежной позиции Банка.

Служба управления рисками:

- оценивает значения показателей уровня риска ликвидности и анализирует причины изменения уровня ликвидности;
- контролирует соблюдение установленных предельных значений нормативов ликвидности во времени (по последовательному ряду отчетных дат, по ряду промежуточных дат);
- контролирует и координирует работу других структурных подразделений Банка, осуществляющих функции управления риском ликвидности;
- рассчитывает значения дефицита ликвидности в целях определения его соответствия установленным значениям по форме 0409125;
- на основе текущего и последующего анализа реальной ликвидности обязательств и требований и фактических значений дефицита ликвидности готовит и представляет предложения: о предельно допустимых значениях дефицита ликвидности, о принципах распределения активов и пассивов по их видам, суммам и срокам в зависимости от их реальной ликвидности и с учетом соблюдения нормативов ликвидности и предельных значений дефицита ликвидности.
- доводит информацию о достижении (превышении) предельных значений установленных лимитов показателей ликвидности до заместителя Председателя Правления;
- разрабатывает рекомендации по минимизации риска ликвидности;
- составляет и представляет регулярные отчеты об уровне и состоянии управления риском ликвидности
- проводит процедуры стресс – тестирования риска ликвидности.

Сотрудники Отдела отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, ответственные за составление ежедневной отчетности и расчет показателей ликвидности:

- ежедневно в установленном Банком России порядке рассчитывают нормативы ликвидности Банка, составляют соответствующие формы банковской отчетности;
- производят по запросам работников других подразделений Банка оперативную оценку влияния планируемых операций с точки зрения их влияния на нормативы ликвидности и платежную позицию, дает рекомендации и заключения о возможности проведения таких операций;
- производят анализ реальной ликвидности обязательств и требований, составляет прогнозы состояния ликвидности на основе данных, предоставленных другими структурными подразделениями Банка;
- по распоряжению заместителя Председателя Правления составляют прогноз исполнения Банком экономических нормативов деятельности (включая нормативы ликвидности), показателя капитала, размера регулирования обязательных резервов, объемов налоговых отчислений и обязательных платежей на ближайшие отчетные даты (конец месяца, квартала или года), разрабатывают рекомендации по оперативной реструктуризации обязательств и требований в случае, если в результате прогноза выявлено ухудшение состояния ликвидности и угроза неисполнения нормативов и предельных значений дефицита ликвидности по срокам.

Структурные подразделения, обеспечивающие проведение операций:

- осуществляют планирование активных и пассивных операций подразделения по суммам и срокам с учетом текущего и перспективного исполнения требований, установленных органами управления Банка;
- предоставляют информацию на периодической основе и в оперативном порядке (по требованию) ответственному сотруднику: о структуре операций подразделения по суммам и срокам погашения и требования, о существенных изменениях структуры; о планах по выдаче (привлечении) крупных кредитов (депозитов) и их погашении (возврате), вложению средств в иные инструменты или их продаже (погашении), о существенных изменениях планов; об изменении качества активов с точки зрения изменения их ликвидационной стоимости и влияния на расчет нормативов ликвидности; о наличии, возникновении, предполагаемых перспективах и сроках погашения просроченной задолженности; о режимах кредитных линий (на привлечение и на размещение денежных средств) и их реальном потенциале по возможному оттоку или гарантированному привлечению Банком дополнительных ликвидных средств; прочую информацию, содержание которой должно быть учтено при расчете нормативов ликвидности составлении прогноза состояния ликвидности;
- осуществляют по распоряжению Правления Банка реструктуризацию обязательств и требований по операциям подразделения в случае возникновения непокрытых дефицитов ликвидности, при нарушении или угрозе нарушения нормативов ликвидности.

Казначейство:

- осуществляет управление краткосрочной и среднесрочной ликвидностью Банка;
- рассчитывает и ведет текущую платежную позицию Банка;
- взаимодействует со структурными подразделениями Банка (Операционным управлением, Отделом кассовых операций, Управлением Кредитования и другими) по вопросам управления платежной позицией Банка;

- осуществляет размещение излишков денежной ликвидности в финансовые инструменты с учетом установленных лимитов и действующих ограничений, а также привлекает денежные средства в случаях дефицита ликвидности;
- анализирует ликвидность Банка, а также осуществляет краткосрочное и среднесрочное прогнозирование платежной позиции Банка;
- управляет портфелем ценных бумаг и прочими финансовыми активами Банка на биржевых и внебиржевых финансовых рынках;
- управляет валютными средствами Банка, в том числе контролирует достаточность остатков иностранных валют на корреспондентских счетах;
- совместно с Отделом кассовых операций контролирует достаточность денежных средств в рублях и иностранной валюте в кассе Банка, в случае необходимости инициирует подкрепление/инкассацию денежных средств.

Управление кредитования и Управление мониторинга и сопровождения кредитных операций: предоставляют оперативную информацию о текущих и планируемых платежах по кредитным и связанным с ними операциям в Казначейство для постановки их на платежную позицию; предоставляют ответственному сотруднику информацию об изменениях сроков погашения ссудной задолженности, об изменениях категории качества ссудной задолженности, влияющих на оценку ссудной задолженности с точки зрения ее влияния на расчет нормативов ликвидности и показателей дефицита ликвидности.

Структурные подразделения (Управление кредитования, Операционное управление, валютный отдел, отдел внутрибанковского учета):

- в части относящихся к их компетенции операций осуществляют планирование активных и пассивных операций подразделения по суммам и срокам с учетом текущего и перспективного исполнения требований, установленных органами управления Банка;
- предоставляют информацию на периодической основе и в оперативном порядке о текущих и планируемых платежах для постановки их на платежную позицию, о структуре операций по суммам и срокам погашения, об изменении качества активов с точки зрения изменения их ликвидационной стоимости, о состоянии просроченной задолженности и пр.

Отдел расчетов и отдел автоматизации: организует техническое и программное обеспечение обмена электронными платежными документами установленных форматов с банками-корреспондентами; обеспечивает техническую и информационную безопасность работы электронных платежных систем, необходимое резервирование аппаратных и программных средств, а также ключей, паролей и кодов доступа к ним; обеспечивает безопасность при хранении и использовании ключей, паролей и кодов доступа к используемым Банком платежным системам.

Управление ликвидностью является одной из основных задач планирования, которое строится по трехуровневой схеме перспективное, тактическое и текущее планирование.

Задачи перспективного планирования решаются Общим собранием участников Банка, Советом директоров Банка и Правлением Банка и определяют вопросы кредитной и инвестиционной политики, политики в области управления ликвидностью и контроля за управлением ликвидностью.

Задачи тактического планирования решаются Советом директоров Банка, Правлением Банка и Кредитным комитетом при участии руководителей структурных подразделений Банка и определяют вопросы основных краткосрочных вложений денежных средств, установлении лимитов, разрешении конфликта интересов между прибыльностью и ликвидностью и пр.

Задачи текущего планирования решаются Заместителем Председателя Правления и руководителями структурных подразделений ежедневно в процессе исполнения ими должностных обязанностей.

Банк проводит анализ требований и обязательств, который заключается в оценке их качественного состояния на текущий момент, перспектив реального изменения их состояния в течение рассматриваемого интервала времени, в том числе в случае изменения ситуации на соответствующих рынках, а также финансового положения отдельных кредиторов или заемщиков Банка. Результатом анализа требований и обязательств является возможность реального прогнозирования потоков денежных средств. Анализ требований и обязательств производится руководителями соответствующих структурных подразделений Банка, к компетенции которых относятся операции с теми или иными активами и пассивами Банка. Данные анализа предоставляются заместителю Председателя Правления и Ответственному сотруднику.

В целях оценки и анализа риска потери ликвидности Банк проводит:

- анализ накопленной ликвидности (в процессе анализа накопленной ликвидности производится оценка состояния высоколиквидных активов, принадлежащих Банку или поступающих в распоряжение Банка в интервале времени, на который составляется прогноз состояния ликвидности);

- анализ покупной ликвидности (оценка реального потенциала Банка по привлечению дополнительных денежных средств путем проведения пассивных операций, конверсионных и банкнотных сделок на межбанковском рынке, а также по отсрочке (пролонгации) ранее привлеченных межбанковских кредитов и депозитов).

Краткосрочный прогноз состояния ликвидности составляется Ответственным сотрудником Банка ежемесячно на ближайшую отчетную дату, а при необходимости – на любую текущую дату. Основанием для составления краткосрочного прогноза является Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. Ответственный сотрудник Банка не позднее последнего рабочего дня каждого месяца формирует краткосрочный прогноз ликвидности на следующий месяц. Правление Банка, руководствуясь прогнозом, вырабатывает руководящие принципы, касающиеся стратегической цели по управлению ликвидностью.

Текущий прогноз ликвидности осуществляется путем составления платежного календаря (оперативный план денежных поступлений и платежей Банка).

На основе платежного календаря рассчитывается разница между суммами списаний и поступлений, которая представляет собой потребность Банка в ликвидных средствах на следующую рабочую неделю. Текущий прогноз ликвидности позволяет Банку заранее принимать решения о распределении обязательств по временным диапазонам исходя из наиболее вероятных сроков их погашения.

Также анализ состояния ликвидности производится путем наблюдения за динамикой изменения нормативов ликвидности.

Анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств и расчет абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующем сроке осуществляется с использованием рекомендованной Банком России формы (письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 № 139-Т), на основании формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Расчет значения коэффициентов дефицита ликвидности может производиться по трем сценариям:

- статический сценарий – учитывает только данные бухгалтерского учета на дату составления прогноза (статический сценарий соответствует расчету по форме 0409125, предоставляемой Банком в составе ежемесячной отчетности);
- динамический сценарий – учитывает данные бухгалтерского учета и корректировки, полученные в результате анализа состояния требований и обязательств, а также данных анализа накопленной и покупной ликвидности. Для динамического сценария применяются корректировки, рассчитанные исходя из представления о фактически сложившихся на момент расчета условиях. Динамический сценарий соответствует расчету по форме 0409125.
- негативный сценарий – в целях создания единого подхода к оценке риска ухудшения финансового состояния Банка, а также минимизации возможных потерь от воздействия различных факторов, Банк на постоянной основе проводит анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий. Данные мероприятия осуществляются в рамках проведения стресс-тестирования в соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в Коммерческом Банке «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью)», утвержденным Советом директоров Банка

Базовыми сценариями для оценки состояния ликвидности и выработки текущих управленческих решений являются статический и динамический сценарии. Статический сценарий применяется для оценки величины текущих расхождений данных бухгалтерского учета и данных прогноза, а также для оценки взаимосвязи между значениями коэффициентов дефицита ликвидности и значениями экономических нормативов ликвидности. Показатели динамического сценария применяются для оценки соблюдения Банком предельных показателей дефицита ликвидности.

Показатели негативного сценария применяются для оценки риска потери ликвидности в кризисных условиях, а также используются в качестве исходных данных для упреждающей разработки возможных мероприятий по восстановлению ликвидности и антикризисному управлению ликвидностью Банка в случае возникновения острого дефицита ликвидности.

Ведение и контроль платежной позиции Банка производится Казначейством путем составления динамического графика исходящих и входящих платежей.

Закрытие текущей платежной позиции производится с расчетом обязательного выполнения Банком нормативов ликвидности, т.е. платежная позиция должна быть закрыта с таким расчетом, чтобы остатки на корреспондентских счетах Банка по итогам завершения расчетов текущего дня составляли сумму, достаточную для оптимального регулирования значения высоколиквидных активов (Лат) и ликвидных активов, которые должны быть получены банком, и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней (Лам).

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3, Н4), который Банк обязан соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы.

По сравнению с предыдущим периодом степень подверженности риску, концентрация риска существенно не изменилась. Существенные изменения в системе управления риском не вносились.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

01.01.2021	д/в и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	3 308 081	46 899	130 812	1 883	3 487 675
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	4 400	-	136 672	141 072
Прочие финансовые обязательства	11 403	9 929	11 914	168 794	202 040
Субординированные займы	-	9 384	13 298	544 059	566 741
Финансовые гарантии	165 874	-	-	-	165 874
Обязательства по предоставлению кредитов	131 839	-	-	-	131 839
Итого потенциальных будущих выплат	3 617 197	70 612	156 024	851 408	4 695 241

01.01.2020	д/в и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства клиентов	1 720 627	32 031	97 275	4 977	1 854 910
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 687	9 114	14 302	4 400	37 503
Прочие финансовые обязательства	5 531	-	-	-	5 531
Субординированные займы	-	11 361	15 994	582 209	609 564
Финансовые гарантии	184 538	-	-	-	184 538
Обязательства по предоставлению кредитов	163 886	-	-	-	163 886
Итого потенциальных будущих выплат	2 084 269	52 506	127 571	591 586	2 855 932

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.

01.01.2021	д/в и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	223 936	-	-	-	-	223 936
Средства в Банке России	106 187	-	-	-	-	106 187
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	-	-	-	-	32 263	32 263
Средства в кредитных организациях	962 995	-	-	12 559	-	975 554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	497 650	-	-	-	-	497 650
Кредиты Банку России	1 680 177	-	-	-	-	1 680 177

		-		-		
<i>Кредиты клиентам</i>	54 745	435 554	354 593	418 684	-	1 263 576
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	6 898	-	-	-	-	6 898
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	10 067	10 067
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	176 780	176 780
<i>Прочие активы</i>	4 716		-		-	4 716
<i>Итого активы</i>	3 537 304	435 554	354 593	431 243	219 110	4 977 804
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства клиентов</i>	3 306 881	46 346	128 158	2 876	-	3 484 261
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	4 340	-	132 236	-	136 576
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	1 598	-	-	-	1 598
<i>Прочие обязательства</i>	14 857	8 422	10 222	135 381		168 882
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	390 400	-	390 400
<i>Резервы по УОКХ</i>	-	-	-		23 182	23 182
<i>Итого обязательства</i>	3 321 738	60 706	138 380	660 893	23 182	4 204 899
<i>Чистый разрыв ликвидности</i>	215 566	374 848	216 213	(229 650)	195 928	772 905
<i>Совокупный разрыв ликвидности</i>	215 566	590 414	806 627	576 977	772 905	

<i>01.01.2020</i>	<i>д/в и менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<i>Активы</i>						
<i>Денежные средства</i>	155 554	-	-	-	-	155 554
<i>Средства в Банке России</i>	35 387					35 387
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	-	-	-	-	13 673	13 673
<i>Средства в кредитных организациях</i>	235 759			12 481		248 240
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	882 709	-	-	-	-	882 709
<i>Кредиты Банку России</i>	610 042	-	-	-	-	610 042
<i>Кредиты клиентам</i>	2 637	244 595	532 441	298 023	-	1 077 696
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	11 558	-	-	-	-	11 558
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	8 622	8 622
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	23 219	23 219
<i>Прочие активы</i>	3 548		-		-	3 548
<i>Итого активы</i>	1 937 194	244 595	532 441	310 504	45 514	3 070 248
<i>Обязательства</i>						
<i>Средства клиентов</i>	1 720 491	31 164	93 853	4 714	-	1 850 222
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	9 687	9 069	13 698	4 141	-	36 595
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	1 352	-	-	-	1 352

Прочие обязательства	45 227	2 433	2 918	-		50 578
Субординированные займы	-	-	-	375 000	-	375 000
Резервы по УОКХ	-	-	-		26 638	26 638
Итого обязательства	1 775 405	44 018	110 469	383 855	26 638	2 340 385
Чистый разрыв ликвидности	161 789	200 577	421 972	(73 351)	18 876	729 863
Совокупный разрыв ликвидности	161 789	362 366	784 338	710 987	729 863	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

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		Старший руководящий персонал Банка/члены органов управления		Другие связанные стороны (в т.ч. бенефициар Банка)	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января					3 989	513
выдано за год					662	4 557
погашено за год					(1 033)	(1 081)

<i>влияние курсовых разниц</i>						
<i>остаток за 31 декабря</i>					3 618	3 989
<i>Резерв под обесценение за 31 декабря</i>					0	0
средства на счетах клиентов						
<i>остаток на 1 января</i>	6 585	2 468	2 405	3 791	32 134	28 132
<i>привлечено за год</i>	13 925	14 213	150 795	78 123	1 017 036	1 231 773
<i>возвращено за год</i>	(12 348)	(10 096)	(146 228)	(79 529)	(983 503)	(1 227 513)
<i>влияние курсовых разниц</i>			2 508	20	442	(258)
<i>остаток за 31 декабря</i>	8 162	6 585	9 480	2 405	66 109	32 134
средства на депозитных счетах клиентов						
<i>остаток на 1 января</i>			12 061	6 738	18 586	19 199
<i>привлечено за год</i>			37 763	13 277	32 012	47 620
<i>возвращено за год</i>			(45 628)	(6 992)	(24 537)	(47 440)
<i>влияние курсовых разниц</i>			2 729	(962)	1 282	(793)
<i>остаток за 31 декабря</i>			6 925	12 061	27 342	18 586
полученные субординированные займы						
<i>остаток на 1 января</i>	160 000	160 000			175 000	155 000
<i>привлечено за год</i>					9 400	20 000
<i>возвращено за год</i>						
<i>влияние курсовых разниц</i>						
<i>остаток за 31 декабря</i>	160 000	160 000			184 400	175 000
выпущенные долговые ценные бумаги						
<i>остаток на 1 января</i>						
<i>выпущено за год</i>						
<i>погашено за год</i>						
<i>влияние курсовых разниц</i>						
<i>остаток за 31 декабря</i>						
выданные гарантии и поручительства						
остатки кредитных линий				500	338	1 000
остатки по другим операциям (указать)						
Доходы и расходы						
<i>процентные доходы по кредитам клиентам</i>					442	191
<i>процентные расходы по средствам на счетах клиентов</i>						
<i>процентные расходы по депозитам</i>			(177)	(164)	(1 257)	(1 180)
<i>процентные расходы по субординированным займам</i>	(13 170)	(13 900)			(10 583)	(10 682)
<i>процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам</i>						
<i>чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой</i>			357	35	653	268
<i>доходы от участия в капитале</i>						
<i>комиссионные доходы</i>	14	12	138	296	1 746	2 115
<i>комиссионные расходы</i>						
<i>доходы по операционной аренде</i>						
<i>расходы по операционной аренде</i>						
<i>Краткосрочные вознаграждения</i>			(10 098)	(10 427)		
<i>взносы от ФОТ</i>			(2 089)	(2 039)		
<i>доходы/расходы по другим операциям (указать)</i>						

В течение 2020 года Банк осуществлял операции с бенефициаром Банка, в частности: по текущим и депозитным счетам, по обслуживанию ссудной задолженности. Информация включена в столбец «Другие связанные стороны».

18. Информация о системе оплаты труда

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

Полная информация о системе оплаты труда раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2020 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 (KPI), 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 KPI, 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 2019 и 2020 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 2020 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол от 15.03.2021 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.

Председателя Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

М.П.

15.03.2021 г.