

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 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.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				
1	Денежные средства	6.1	296482	223936
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1, 6.2	114593	138450
2.1	Обязательные резервы	6.2	37064	32263
3	Средства в кредитных организациях	6.1	1232872	975554
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	897951	497650
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.4	3098849	2943753
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имевшиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.5	4753	6898
10	Отложенный налоговый актив	6.6	10067	10067
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	169070	176780
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.9	5202	4716
14	Всего активов		5829839	4977804
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.10	4208516	3874661
16.1	Средства кредитных организаций		0	0
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.10	4208516	3874661
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.11	577974	579221
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.12	639699	136576
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.12	639699	136576

119	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.13	0	1598
120	Отложенные налоговые обязательства		0	0
121	Прочие обязательства	6.14	162998	168882
122	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.15	15631	23182
123	Всего обязательств		5026844	4204899
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
124	Средства акционеров (участников)	6.16	260000	260000
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	6.16	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)	6.16	503995	473905
136	Всего источников собственных средств	6.16	802995	772905
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
137	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.17	1087868	695067
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.18	987	165874
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Ионова Я.В.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

04.05.2021

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 1-ый квартал 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.Щипок, д.4, стр.1

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1	75138	72165
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	19082	13509
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	7.1	49126	46530
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	7.1	6930	12126
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	11799	13066
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.1	0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7.1	10176	11659
2.3	по выпущенным ценным бумагам	7.1	1623	1407
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	63339	59099
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.2, 6.1, 6.4, 7.18	-1731	15659
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-23	93
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7.3	61608	74758
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.4	-1390	-3
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.5	13795	-18345
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.6	-6472	27005
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.7	10401	9309
15	Комиссионные расходы	7.8	2308	3545
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам,		0	0

	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	7.9, 6.9, 6.15, 7.17		8307	-2388
19	Прочие операционные доходы	7.10		158	168
20	Чистые доходы (расходы)	7.11		84099	86959
21	Операционные расходы	7.12, 7.13		51403	47336
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.14		32696	39623
23	Возмещение (расход) по налогам	7.15		2606	7103
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7.16		30090	32520
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.16		30090	32520

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	7.16	30090	32520
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	7.16	30090	32520

Заместитель Председателя Правления

Ионова Я.В.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

04.05.2021

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

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

на 01.04.2021 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:	10	260000.0000	260000.0000	ст.24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	10	260000.0000	260000.0000	ст.24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	10	481237.0000	431386.0000	часть ст.35
2.1	прошлых лет	10	481237.0000	431386.0000	часть ст.35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	10	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)	10	780237.0000	730386.0000	
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	10	22154.0000	24923.0000	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)	10	22154.0000	24923.0000	часть ст.11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	10	758083.0000	705463.0000	
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)	10	758083.0000	705463.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	10	410849.0000	440486.0000	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)	10	410849.0000	440486.0000	
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)	10	410849.0000	440486.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	10	1168932.0000	1145949.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	10	2786826.0000	2843315.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	10	2786826.0000	2843315.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	10	2786826.0000	2843315.0000	
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10	27.2020	24.8110	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10	27.2020	24.8110	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	10	41.9450	40.3030	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	10	2.5000	2.5000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	10	2.5000	2.5000	
66	антициклическая надбавка	10	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)	10	21.2020	18.8110	
	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	10	8234.0000	8234.0000	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 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, к иным		Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
			применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	КБ "Новый век" (ООО)	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	260000	0,001, российский руб ль
2	ООО Фирма "Эльви"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	40000	40000, российских руб лей
3	ООО Фирма "Эльви"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	60000	60000, российских руб лей
4	ООО Фирма "Эльви"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	60000	60000, российских руб лей
5	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	40000	40000, российских руб лей
6	АО "Скрин Арт Медиа"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	20000	20000, российских руб лей
7	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	20000	20000, российских руб лей
8	ООО "Ко-Фи" (ранее ООО"Иралекс")	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	65000	65000, российских руб лей
9	ООО"Музыкальная Индустрия"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	30000	30000, российских руб лей
10	АО "Скрин Арт Медиа"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	20000	20000, российских руб лей
11	ООО "Ко-Фи" (ранее ООО"Иралекс")	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	10000	10000, российских руб лей
12	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	10000	10000, российских руб лей
13	ООО "Хитлаб"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	2200	2200, российских рубл ей
14	ООО"Музыкальная Индустрия"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	6000	6000, российских рубл ей
15	АО "Скрин Арт Медиа"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	3800	3800, российских рубл ей
16	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	не применимо	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙС АЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированны й кредит (депози т, заем)	3400	3400, российских рубл ей

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Регулятивные условия								Проценты/дивиденды/купонный доход			
	Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	акционерный капитал	30.09.2002	бессрочный	без ограниче- ния срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по у нет (смотрению кред итной организа ции (головной КО и (или) уча стника банковс кой группы)	
		07.07.2003										
		17.04.2009										
2	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	16.07.2012	срочный	21.06.2032	нет	16.07.17г., цена 100% стоим. Досро ч. погашение займ 17 г. по 21.06.2 а или его части 032 г. с учетом возможно в случ ае, если после за ключ. дог-ра в но рмат. прав. акты Р Ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	Любая из дат в п ериод с 16.07.20 17 г. по 21.06.2 032 г. с учетом условий, указани х в пункте 15.	фиксированная ст авка	7/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
3	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	14.09.2017	срочный	22.08.2027	нет	14.09.22г., цена 100% стоим. Досро ч. погашение займ 22 г. по 22.08.2 а или его части 027 г. с учетом возможно в случ ае, если после за ключ. дог-ра в но рмат. прав. акты Р Ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для с торон, при услови и получения пре дв. согласия Банк а России	Любая из дат в п ериод с 14.09.20 22 г. по 22.08.2 027 г. с учетом условий, указани х в пункте 15.	фиксированная ст авка	7/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
4	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимос- ти	23.01.2018	срочный	21.12.2027	нет	23.01.2023 г., це на 100% стоим. До сроч. погашение э айма или его час ти возможно в с лучае, если после заключ. дог-ра в нормат. прав. акт ы РФ внесены из менения, существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон, при усл овии получения предв. согласия Б анка России	Любая из дат в п ериод с 23.01.20 23 г. по 21.12.2 027 г. с учетом условий, указанны х в пункте 15.	фиксированная ст авка	7/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет

5	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	20.03.2018	срочный	26.02.2028	нет	20.03.2023 г., цена на 100% стоим. До сроч. погашение з айма или его час ти возможно в лучае, если после заклуч. дог-ра в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия дог-ра для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	Любая из дат в период с 20.03.2023 г. по 26.02.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	фиксированная ставка	5/не применимо	не применимо	выплата осуществляется полностью	нет
6	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	01.06.2018	срочный	11.05.2028	нет	01.06.2023 г., цена на 100% стоим. До сроч. погашение з айма или его час ти возможно в лучае, если после заклуч. дог-ра в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия дог-ра для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	Любая из дат в период с 01.06.2023 г. по 11.05.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	фиксированная ставка	5/не применимо	не применимо	выплата осуществляется полностью	нет
7	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	01.06.2018	срочный	14.05.2028	нет	01.06.2023 г., цена на 100% стоим. До сроч. погашение з айма или его час ти возможно в лучае, если после заклуч. дог-ра в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия дог-ра для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	Любая из дат в период с 01.06.2023 г. по 14.05.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	фиксированная ставка	5/не применимо	не применимо	выплата осуществляется полностью	нет
8	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	08.06.2018	срочный	07.05.2028	нет	08.06.2023 г., цена на 100% стоим. До сроч. погашение з айма или его час ти возможно в лучае, если после заклуч. дог-ра в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия дог-ра для сторон, при условии получения предв. согласия Банка России	Любая из дат в период с 08.06.2023 г. по 07.05.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	фиксированная ставка	5/не применимо	не применимо	выплата осуществляется полностью	нет
9	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	03.07.2018	срочный	31.05.2028	нет	03.07.2023 г., цена на 100% стоим. До сроч. погашение з айма или его час ти возможно в лучае, если после заклуч. дог-ра в нормат. прав. акты РФ внесены изменения, существенно ухудшающие условия дог-ра для	Любая из дат в период с 03.07.2023 г. по 31.05.2028 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	фиксированная ставка	5/не применимо	не применимо	выплата осуществляется полностью	нет

						я сторон, при усл овии получения предв. согласия Б анка России							
10	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	24.07.2018	срочный	28.06.2028	нет	24.07.2023 г., не Любая из дат в п на 100% стоим. До период с 24.07.20 сроч. погашение э 23 г. по 28.06.2 айма или его час 028 г.с учетом у ти возможно в с словий, указанны лучше, если после х в пункте 15. заклч. дог-ра в нормат. прав. акт ы РФ внесены из менения, существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон, при усл овии получения предв. согласия Б анка России	фиксированная ст авка	5/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет		
11	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	11.01.2019	срочный	05.10.2028	нет	11.01.2024 г., не Любая из дат в п на 100% стоим. До период с 11.01.20 сроч. погашение э 24 г. по 05.10.2 айма или его час 028 г.с учетом у ти возможно в с словий, указанны лучше, если после х в пункте 15. заклч. дог-ра в нормат. прав. акт ы РФ внесены из менения, существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон, при усл овии получения предв. согласия Б анка России	фиксированная ст авка	5/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет		
12	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	24.12.2019	срочный	27.11.2029	нет	24.12.2024 г., не Любая из дат в п на 100% стоим. До период с 24.12.20 сроч. погашение э 24 г. по 27.11.2 айма или его час 029 г.с учетом у ти возможно в с словий, указанны лучше, если после х в пункте 15. заклч. дог-ра в нормат. прав. акт ы РФ внесены из менения, существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон, при усл овии получения предв. согласия Б анка России	фиксированная ст авка	5/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет		
13	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	28.12.2020	срочный	16.10.2030	нет	28.12.2025 г., не Любая из дат в п на 100% стоим. До период с 28.12.20 сроч. погашение э 25 г. по 16.10.2 айма или его час 030 г.с учетом у ти возможно в с словий, указанны лучше, если после х в пункте 15. заклч. дог-ра в нормат. прав. акт ы РФ внесены из менения, существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон, при усл овии получения предв. согласия Б анка России	фиксированная ст авка	4.75/не применим о	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет		
14	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	28.12.2020	срочный	16.10.2030	нет	28.12.2025 г., не Любая из дат в п на 100% стоим. До период с 28.12.20 сроч. погашение э 25 г. по 16.10.2 айма или его час 030 г.с учетом у ти возможно в с словий, указанны лучше, если после х в пункте 15. заклч. дог-ра в нормат. прав. акт	фиксированная ст авка	4.75/не применим о	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет		

						ы РФ внесены из менения, существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон, при усл овии получения предв.согласия Б анка России							
15	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	28.12.2020	срочный	16.10.2030	нет	[28.12.2025 г., це на 100% стоим.До сроч.погашение э айма или его час ти возможно в с лучае, если после заклч. дог-ра в нормат.прав. акт ы РФ внесены из менения, существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон, при усл овии получения предв.согласия Б анка России	Любая из дат в п ериод с 28.12.20 25 г. по 16.10.2 030 г.с учетом у словий, указанны х в пункте 15.	фиксированная ст авка	4.75/не применим о	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет	
16	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	28.12.2020	срочный	16.10.2030	нет	[28.12.2025 г., це на 100% стоим.До сроч.погашение э айма или его час ти возможно в с лучае, если после заклч. дог-ра в нормат.прав. акт ы РФ внесены из менения, существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон, при усл овии получения предв.согласия Б анка России	Любая из дат в п ериод с 28.12.20 25 г. по 16.10.2 030 г.с учетом у словий, указанны х в пункте 15.	фиксированная ст авка	4.75/не применим о	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет	

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход											
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некумулятивный		неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	[В соотв.с законом №86-ФЗ при сниже нии собств.средств в (капитала) ниже величины уставног о капитала и в со отв.с законом 127/ -ФЗ при снижении собств.средств (к апитала) ниже вел ичины уставного к апитала или отриц ат.значении капит ала - по предписа нию Банка России	всегда част ично	постоянный
2 некумулятивный		конвертируемый	[Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол	полностью или час тично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	[Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол	полностью и ли частично	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п. /	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П
	34	34а	35	36	37
1	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
2	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
5	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
6	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
7	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
8	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
9	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
10	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
11	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
12	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
13	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
14	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
15	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо
16	не применимо	не применимо	не применимо	да	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.newbank.ru

Заместитель Председателя Правления

Ионова Я.В.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

04.05.2021

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 01.04.2021 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	9	758083	705463	716877	716784	717186
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	9	750751	704941	716355	716262	716664
2	Основной капитал	9	758083	705463	716877	716784	717186
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	750751	704941	716355	716262	716664
3	Собственные средства (капитал)	9	1168932	1145949	1139138	1119918	1116676
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	1171241	1138617	1122632	1120245	1126419
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	9	2786826	2843315	2947474	2463855	2298377
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9	27.202	24.811	24.322	29.092	31.204
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	26.815	24.807	23.591	27.845	31.009
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9	27.202	24.811	24.322	29.092	31.204
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели	9	26.815	24.807	23.591	27.845	31.009

	ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	19	41.945	40.303	38.648	45.454	48.585
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	19	41.834	40.068	36.971	43.550	48.738
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	19	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
9	Ангициклическая надбавка	19	0	0	0	0	0
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	19	2.5	2.5	2.5	2.5	2.5
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	19	21.202	18.811	18.322	23.092	25.204
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	19	5811203	5126060	4184537	3930545	4167325
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	19	13.045	13.762	17.132	18.236	17.21
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	19	12.905	13.771	17.175	18.214	17.149
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	19	67.625	52.585	79.827	73.863	80.262
22	Норматив текущей ликвидности Н3	19	120.377	105.140	114.725	112.25	114.715

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н19	9	40.634			32.501			24.547			12.284			36.269			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	9	23.94	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
							24.06			24.06			23.81			23.55		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	9	92.759			107.591			108.742			96.928			95.23			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	9	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	9	0.06	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
							0.37			0.37			0.37			0.37		
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 РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																	
36	Норматив максимального размера безусловных 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 небалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	5829839
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 величин собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица

	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)	9	9367
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	40480
7	Прочие поправки	9	59218
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	9	5820468

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего	9	5783510.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	22154.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	9	5761356.00
	Риск по операциям с ПФИ		
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	9	9367.00
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)	9	9367.00
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРБ*)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	9	169945.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	129465.00

19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9	40480.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	758083.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	5811203.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	13.04

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2021	
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
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	
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	
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 СПОРЕКТИВОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				

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

Заместитель Председателя Правления

Ионова Я.В.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

04.05.2021

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2021 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 ОКВД 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:		40522	6837
1.1.1	проценты полученные		73095	73055
1.1.2	проценты уплаченные		-8184	-8861
1.1.3	комиссии полученные		10360	9318
1.1.4	комиссии уплаченные		-2523	-3743
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	17
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		11662	-18520
1.1.8	прочие операционные доходы		158	168
1.1.9	операционные расходы		-42752	-40889
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1294	-3708
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		247639	319096
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4801	-9227
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-399724	174151
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-156939	-418555
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1008	-2704
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		314211	320268
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		501500	292927
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7616	-37764
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		288161	325933
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		-550	-2981
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-550	-2981
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		13543	175536
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		301154	498488
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1306124	439859
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	1607278	938347

Заместитель Председателя Правления

Ионова Я.В.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

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

04.05.2021

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

КБ «Новый век» (ООО)

за 1 квартал 2021 года

1. Общая информация о Банке	3
2. Отчетный период и единицы измерения	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка	5
4. Краткий обзор основных принципов, лежащих в основе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики Банка	6
5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	9
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	9
6.1 Денежные средства и их эквиваленты	9
6.2 Обязательные резервы	11
6.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
6.4 Чистая ссудная задолженность	11
6.5 Требования по текущему налогу на прибыль	16
6.6 Отложенный налоговый актив	17
6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17
6.8 Аренда. Банк в качестве арендатора	18
6.9 Прочие активы	19
6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20
6.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	23
6.12 Выпущенные долговые обязательства	23
6.13 Обязательства по текущему налогу на прибыль	24
6.14 Прочие обязательства	24
6.15 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	25
6.16 Источники собственных средств и фонды	27
6.17 Безотзывные обязательства кредитной организации	27
6.18 Выданные гарантии	28
6.19 Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
6.20 Дополнительная информация	28
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	86
7.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	28
7.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	29
7.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29
7.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
7.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30
7.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	30
7.7 Комиссионные доходы	30
7.8 Комиссионные расходы	30
7.9 Изменение резерва по прочим потерям	31
7.10 Прочие операционные доходы	31
7.11 Чистые доходы (расходы)	31
7.12 Операционные расходы	31
7.13 Информация о расходах на содержание персонала	32
7.14 Прибыль (убыток) до налогообложения	33
7.15 Возмещение (расход) по налогам	33
7.16 Прибыль убыток после налогообложения	33
7.17 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	33
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	34
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	34
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	35
11. Информация об управлении капиталом	36
12. Управление рисками, связанными с финансовыми инструментами	37
13. Сегментный анализ	37
14. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	37
15. Информация о системе оплаты труда	38
16. Информация по утверждению годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	39

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 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 01.04.2021 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 01.04.2021 г. Единоличным 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 01.04.2021 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	Ионова Я.В. – заместитель Председателя Правления	14.12.2020	-	0

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека.

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.04.2021 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 01.01.2021 г. по 31.03.2021 г.

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

3. 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	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Собственные средства	1 168 932	1 145 949
Балансовая стоимость активов	5 829 839	4 977 804
Чистая ссудная задолженность	3 098 849	2 943 753
Привлеченные средства клиентов	4 208 516	3 874 661
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	897 951	497 650
Прибыль до налогообложения	32 696	56 642
Прибыль после налогообложения	30 090	43 041

По состоянию на 01.04.2021 г. собственные средства (капитал) банка составляют 1 168 932 тыс. руб. (на 01.01.2021 - 1 145 949), увеличение произошло за счет прибыли, полученной в течение 1 квартала 2021 года

В течение 1 квартала 2021 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 1 квартала 2021 года размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.04.2021 г. объем средств, размещенных в Банке России, составил 1 807 440 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 1 680 000 тыс. рублей).

Стоимость портфеля ценных бумаг на 01.04.2021 составила 897 951 тыс. рублей (на 01.01.2021 – 497 650 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 01.04.2021 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 791 257 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (на 01.01.2021 – 457 068 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 01.04.2021 Банк располагает собственными банкоматами (6 банкоматов) и тринадцатью электронными ПОС-терминалами, из них три установлены в кассе Банка, один в дополнительном офисе, девять ПОС-терминалов 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.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 27.04.2021 г.) чистая прибыль Банка за 2020 в размере 43 041 тыс. рублей оставлена нераспределенной и отнесена на счет 10801 «Нераспределенная прибыль».

Распределение прибыли за 1 квартал 2021 год документами Банка не предусмотрено.

4. 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 промежуточной 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, отдельного 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.

Формы отчетности промежуточной 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 марта 2021 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 75,7023 рубля за 1 доллар США, 88,8821 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 115,268 рублей. За 31.12.2020 курс составлял 73,8757 рубля за 1 доллар США, 90,6824 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 113,119 рублей.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2021 утверждена Приказом № 3012/04 от 30.12.2020 г.

Принципы учета, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отчетности за 2020 год за исключением изменений, вступивших в силу с 01 января 2021 г. Данная информация раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

Изменения, вступившие в силу с 01.01.2021 г.

С 01.01.2021 г. вступили в силу изменения 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».

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.

В первый рабочий день 2021 год остатки на счетах по учету материальных запасов, отраженные на 01.01.2021 г на балансовых счетах 61008, 61009 в размере 193 тыс. рублей, отнесены на расходы текущего года.

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 промежуточного 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.

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Наличные денежные средства		
Наличные денежные средства в кассе банка	284 913	208 007
Денежные средства в банкоматах	11 569	15 929
<i>Итого наличные денежные средства</i>	<i>296 482</i>	<i>223 936</i>
Эквиваленты денежных средств		
Средства в Банке России, без учета обязательных резервов		

Средства на корреспондентском счете в Банке России	77 529	106 187
<i>Итого на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>77 529</i>	<i>106 187</i>
Средства в кредитных организациях		
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	442 096	519 156
Индивидуальное клиринговое обеспечение	126	54
Средства для расчетов с биржей	778 262	444 455
Коллективное клиринговое обеспечение	12 869	12 559
Резервы		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	(3)	(7)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(478)	(663)
<i>Итого резерв</i>	<i>(481)</i>	<i>(670)</i>
<i>Итого средства в кредитных организациях за минусом оценочного резерва под ОКУ</i>	<i>1 232 872</i>	<i>975 554</i>
Итого денежных средств и эквивалентов	1 606 883	1 305 677

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 1 квартал 2021 года.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2021 г	(7)	(663)	(670)
Создание/восстановление резерва 1 квартал 2021 года	4	185	189
Резерв на 01.04.2021	(3)	(478)	(481)

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2020 года.

	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 за 1 квартал 2020 год.	0	(53)	(53)
Резерв на 01.04.2020	0	(731)	(731)

Информация о качестве эквивалентов денежных средств на 01.04.2021 г.

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	1 310 882	0	1 310 882
Итого эквиваленты денежных средств на 01.04.2021	1 310 882	0	1 310 882

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 12 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках».

6.2. 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	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Обязательные резервы	37 064	32 263

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

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Облигации Банка России	897 951	497 650
Итого	897 951	497 650

Характеристики облигаций на 01.04.2021 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	4-41-22BR2-0	RUB	1000	300 000	298 245	14.04.2021	4,5
Банк России	4-42-22BR2-0	RUB	1000	300 000	298 917	12.05.2021	4,5
Банк России	4-43-22BR2-1	RUB	1000	300 000	300 789	09.06.2021	4,5

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

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг раскрыты Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг на 01.04.2021 определена на основе исходных данных 1 и 2 уровня. Для второго уровня использованы рыночные котировки, с учетом коэффициента обесценения в условиях неактивного рынка. Информация о распределении по уровням иерархии представлена в пункте 6.19

6.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Кредиты юридическим лицам-резидентам в том числе:	1 152 487	1 172 894
<i>Просроченные</i>	<i>40 578 (*)</i>	<i>40 574 (*)</i>
Требования к юридическим лицам по переуступке прав требований	16 100	20 000

<i>итого по юридическим лицам</i>	1 168 587	1 192 894
Кредиты физическим лицам резидентам :	265 143	210 384
Кредиты физическим лицам нерезидентам	44 397	45 097
<i>итого по физическим лицам</i>	309 540	255 481
Депозиты, предоставленные Банку России	1 807 440	1 680 177
Депозиты в НКЦ	0	0
Валовая стоимость	3 285 568	3 128 552
Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	(194 947)	180 739
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	8 229	4 060
Итого резерв под ОКУ	(186 718)	184 799
Итого чистая ссудная задолженность	3 098 849	2 943 753

(*) по указанным в статье ссудам имеются только просроченные проценты в размере 578 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	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Торговля розничная	252 000	165 000
Торговля оптовая	247 663	257 500
Деятельность издательская	121 149	142 849
Научные исследования и разработки	113 100	0
Аренда и лизинг	113 000	113 000
Деятельность в области здравоохранения	91 903	98 405
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	80 000	82 998
Деятельность рекламная	54 375	56 526
Деятельность в сфере телекоммуникаций	40 593	40 574
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	16 100	20 000
Производство напитков	15 000	15 000
Строительство	15 000	46 000
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей	8 704	155 042
Итого в том числе	1 168 587	1 192 894
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	957 939	957 854

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

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Город Москва	693 587	899 894
Московская область	365 000	278 000
Краснодарский край	110 000	15 000
Итого	1 168 587	1 192 894

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

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
ипотечные ссуды и жилищные ссуды	110 771	120 814
потребительские ссуды	143 971	78 053
овердрафты по пластиковым картам	10 401	11 517

Итого	265 143	210 384
--------------	----------------	----------------

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

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Город Москва	236 785	170 019
Московская область	22 337	22 573
Республика Марий Эл	0	6 030
Алтайский край	4 895	5 609
Костромская область	1 126	1 192
Псковская область	0	4 961
Итого	265 143	210 384

Информация по заемщикам физическим лицам нерезидентам представлена в таблице.

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Сербия	44 010	44 589
Украина	387	508
Итого	44 397	45 097

Кредиты выданы на потребительские цели.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2021 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 01.01.2021 г. в т. ч.	(180 739)	(4 060)	(184 799)
Кредиты юридическим лицам			
Резерв на 01.01.2021	(159 520)	1 898	(157 622)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2021 года	(11 340)	15 364	4 024
Резерв на 01.04.2021	(170 860)	17 262	(153 598)
Кредиты физическим лицам			
Резерв на 01.01.2021	(21 219)	(5 958)	(27 177)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2021 года	(2 868)	(3 075)	(5 943)
Резерв на 01.04.2021	(24 087)	(9 033)	(33 120)
Итого резервы по ссудной задолженности на 01.04.2021 г.	(194 947)	(8 229)	(186 718)

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2020 года.

	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 за 1 квартал 2020 года в связи с выдачей или погашением	(8 659)	10 054	1 395
Резерв на 01.04.2020	(214 047)	25 546	(188 501)
Кредиты физическим лицам			
Резерв на 01.01.2020	(27 962)	(3 407)	(31 369)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2020 года в связи с выдачей или погашением	14 246	71	14 317

Резерв на 01.04.2020	(13 716)	(3 336)	(17 052)
Итого резервы по ссудной задолженности на 01.04.2020 г.	(227 763)	22 210	(205 553)

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 01.04.2021 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам	1 004 991	163 596	0	0	1 168 587	(153 598)	1 014 989
Потребительские кредиты	109 152	79 216	0	0	188 368	(26 932)	161 436
Ипотечные и жилищные кредиты	96 021	14 750	0	0	110 771	(4 403)	106 368
Овердрафты по пластиковым картам	9 391	1 010	0	0	10 401	(1 785)	8 616
Итого	1 219 555	258 572	0	0	1 478 127	(186 718)	1 291 409

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)	1 035 272
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)	1 263 576

Ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим (кроме банков) и физическим лицам на 01.04.2021 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам							
Низкий кредитный риск	1 004 991	0	0	0	1 004 991	(71 455)	933 536
Средний кредитный риск	0	106 903	0	0	106 903	(25 450)	81 453
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	56 693	0	0	56 693	(56 693)	0
Дефолтные активы	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты юридическим лицам	1 004 991	163 596	0		1 168 587	(153 598)	1 014 989
Кредиты физическим лицам							
Низкий кредитный риск	214 564	0	0	0	214 564	(13 122)	201 442
Средний кредитный риск	0	94 891	0	0	94 891	(19 955)	74 936
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	85	0	0	85	(43)	42
Дефолтные активы	0	0	0	0	0	0	0

Итого кредиты физическим лицам	214 564	94 976			309 540	(33 120)	276 420
Итого	1 219 555	258 572			1 478 127	(186 718)	1 291 409

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
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
Итого	1 156 135	292 240	0	0	1 448 375	(184 799)	1263576

В таблице ниже представлена информация о движении оценочного резерва по кредитам клиентам за 1 квартал 2021 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Резерв на 01.01.2021 в т.ч.	(76 962)	(107 837)	0	0	(184 799)
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам					
Резерв на 01.01.2021 по кредитам юридических лиц	(68 167)	(89 455)	0	0	(157 622)
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	(3 288)	7 312	0	0	4 024
Резерв на 01.04.2021 по кредитам юридических лиц	(71 455)	(82 143)	0	0	(153 598)
Кредиты физическим лицам					
Резерв на 01.01.2021 по кредитам физических лиц	(8 795)	(18 382)	0	0	(27 177)
Переводы в Этап 1	(250)	250	0	0	0
Переводы в Этап 2	80	(80)	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Создание/восстановление резерва в течение 2020 года	(4 157)	(1 786)	0	0	(5 943)
Резерв на 01.04.2021 по кредитам физических лиц	(13 122)	(19 998)	0	0	(33 120)
Итого	(84 577)	(102 141)	0	0	(186 718)

В таблице ниже представлена информация о движении оценочного резерва по кредитам клиентам за 1 квартал 2020 г.

	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 юридических лиц	(73 133)	(10 224)	(106 539)	0	(189 896)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	5 962	(5 962)	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	1 169	226			1 395
Резерв на 01.04.2020 по кредитам юридических лиц	(66 002)	(15 960)	(106 539)	0	(188 501)
<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	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	200	(200)	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	225	14 092	0	0	14 317
Резерв на 01.04.2020 по кредитам физических лиц	(3 362)	(13 690)	0	0	(17 052)
Итого	(69 364)	(29 650)	(106 539)	0	(205 553)

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

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в примечании 12 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках».

По состоянию на 01.04.2021 г. на балансе учтены две ссуды в общей сумме 40 000 тыс. рублей, имеющие просроченные сроки погашения процентов до 30 дней в сумме 578 тыс. рублей, также по данной ссуде начислены штрафы в размере 16 тыс. рублей (ссуды отнесены к 5 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 01.04.2021 г. на балансе Банка учтено восемь реструктурированных ссуд:

- по двум ссудам на сумму 40 000 тыс. руб. - увеличен срок возврата ссуды;
- по шести ссудам на сумму 42 527 тыс. руб. – снижена процентная ставка.

Активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют.

Реклассификация в другие категории не производилась.

6.5 Требования по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	4 756	6 898
Итого по статье	4 753	6 898

6.6 Отложенный налоговый актив

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Отложенный налог на прибыль	10 067	10 067
Итого по статье	10 067	10 067

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.

6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Основные средства	23 020	21 592
Амортизация основных средств	(12 022)	(11 327)
Активы в форме права пользования	174 894	174 895
Амортизация по активам в форме права пользования	(38 976)	(34 704)
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>146 916</i>	<i>150 456</i>
Вложения в приобретение основных средств	0	1 208
Нематериальные активы	31 653	31 323
Амортизация нематериальных активов	(10 051)	(6 952)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>21 602</i>	<i>24 371</i>
Вложения в приобретение нематериальных активов	552	552
Материальные запасы (материалы)	0	105
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	0	88
Итого по статье	169 070	176 780

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 1 квартал 2021 года.

Амортизация производится линейным способом.

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Активы в форме права пользования	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2021	3 389	7 185	3 764	7 254	174 895	196 487
Валовая стоимость на 01.04.2021	3 389	7 185	3 764	8 682	174 894	197 914
Накопленная амортизация на 01.01.2021	1 537	3 945	2 790	3 055	34 704	46 031
Накопленная амортизация на 01.04.2021	1 628	4 283	2 826	3 285	38 976	50 998
Балансовая стоимость на 01.01.2021	1 852	3 240	974	4 199	140 191	150 456
Поступления	0	0	0	1 428	0	1 428
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0
Списание полностью амортизированных	0	0	0	0	0	0

основных средств						
Модификация актива в форме права пользования	0	0	0	0	(1)	(1)
Амортизация за отчетный периода	(91)	(338)	(36)	(230)	(4 272)	(4 967)
Балансовая стоимость на 01.04.2021	1 761	2 902	938	5 397	135 918	146 916

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 01.01.2021	54	30 562	644	63	31 323
Валовая стоимость на 01.04.2021	54	30 772	764	63	31 653
Накопленная амортизация на 01.01.2021	52	6 597	240	63	6 952
Накопленная амортизация на 01.04.2021	54	9 659	275	63	10 051
Балансовая стоимость на 01.01.2021	2	23 965	404	0	24 371
Поступления	0	210	120	0	330
Выбытия	0	0		0	0
Амортизация	(2)	(3 063)	(34)	(0)	(3 099)
Балансовая стоимость на 01.04.2021	0	21 112	490	0	21 602

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.

6.8 Аренда. Банк в качестве арендатора

Активы в форме права пользования на 01.04.2021 года представлены правами пользования арендованным нежилым помещением, в которых располагается Банк, остаточной стоимостью 135 918 тыс. руб.

Обязательства Банка-арендатора по операциям аренды представлены в составе прочих обязательств (см. п. 6.13.) и распределены по срокам погашения следующим образом

Наименование	На 01.04.2021		На 01.01.2021	
	Минимальные	Приведенная	Минимальные	Приведенная

	арендные платежи	стоимость минимальных арендных платежей	арендные платежи	стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	23 830	14 806	23 830	14 571
От 1 года до 5 лет	95 319	69 848	95 319	68 737
Свыше 5 лет	67 517	61 711	73 474	66 644
Итого по статье	186 666	146 365	192 623	149 952

6.9 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными организациями	30233	RUB	681	1 588
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	163	141
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30221	EUR	100	
Комиссии за РКО к получению	45818	RUB	80	39
Требования по прочим операциям	47423	RUB	1 240	1 240
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47421-47424	RUB	1 548	0
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			<i>3 812</i>	<i>3 008</i>
Резервы в соответствии с Положением 611-П		RUB	(78)	(31)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ		RUB	(17)	(10)
Итого резерв под ОКУ		RUB	(95)	(41)
Итого прочих финансовых активов			3 717	2 967
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчеты по налогу на доходы физ.лиц	60302	RUB	11	11
Расчеты по подотчетным суммам	60308	RUB	350	350
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	1 577	1 668
Прочие дебиторы	60323	RUB	7	3
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	0	94
Вложения в доли участия	60202	RUR	80	80
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			<i>2 025</i>	<i>2 206</i>
Резервы в соответствии Положением 611-П		RUB	(540)	(457)
Итого прочих нефинансовых активов			1 485	1 749
Итого			5 202	4 716
<i>Справочно:</i>				
<i>Общая валовая стоимость прочих активов</i>			<i>5 837</i>	<i>5 214</i>
<i>Резерв</i>			<i>(635)</i>	<i>(498)</i>
<i>Итого</i>			<i>5 202</i>	<i>4 716</i>

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

Информация об изменении резерва за 1 квартал 2021 года.

	Резерв в соответствии с Положением 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв
Резерв на 01.01.2021	(488)	(10)	(498)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2021 г.	(131)	(7)	(138)
Прочие списания	1		1
Резерв на 01.01.2021	(618)	(17)	(635)

Информация об изменении резерва за 1 квартал 2020 года.

	Резерв в соответствии с Положениями 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв
Резерв на 01.01.2020	(321)	(14)	(335)
Создание резерва/восстановление за 1 квартал 2020 г.	(260)	3	(257)
Резерв на 01.04.2020	(581)	(11)	(592)

6.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	3 079 508	2 901 787
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	62 440	76 008
Средства на счетах юридических лиц нерезидентов	133 678	2 717
<i>Всего юридических лиц и ИП</i>	<i>3 275 626</i>	<i>2 980 512</i>
Депозиты юридических лиц	0	0
Прочие привлеченные средства юридических лиц	390 400	390 400
Средства на счетах физических лиц резидентов	291 159	259 286
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	1 071	8 091
Депозиты физических лиц резидентов	223 214	211 553
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	24 208
<i>Всего депозитов физических лиц</i>	<i>223 214</i>	<i>235 761</i>
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	90	75
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	139	531
Начисленные проценты по остаткам на расчетных счетах юридических лиц	0	0
Расчеты по аккредитиву	26 800	0
Прочее	17	5
Итого по статье	4 208 516	3 874 661

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц (субординированные займы) на 01.04.2021 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 01.01.2021 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			

6.11 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Средства на счетах физических лиц резидентов	291 159	259 286
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	1 071	8 091
Депозиты физических лиц резидентов	223 214	211 553
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	24 208
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	90	75
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	62 440	76 008
Итого по статье	577 974	579 221

6.12 Выпущенные долговые обязательства по амортизированной стоимости

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Собственные векселя	635 500	134 000
Начисленные проценты	4 199	2 576
Итого по статье	639 699	136 576

В таблице ниже представлена информация по выпущенным собственным векселям на 01.04.2021 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	30 000 000	RUB	30 000	29.06.2020	01.01.2022	3,4
Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.06.2021 и не позднее 22.03.2022	3,75
Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.06.2021 и не позднее 22.03.2022	3,75
Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.06.2021 и не позднее 22.03.2022	3,75

Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.09.2021 и не позднее 22.03.2022	4,0
Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.09.2021 и не позднее 22.03.2022	4,0
Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.09.2021 и не позднее 22.03.2022	4,0
Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.09.2021 и не позднее 22.03.2022	4,0
Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.09.2021 и не позднее 22.03.2022	4,0
Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.09.2021 и не позднее 22.03.2022	4,0
Вексель процентный	50 000 000	RUB	50 000	22.03.2021	не ранее 22.09.2021 и не позднее 22.03.2022	4,0
Вексель процентный	1 500 000	RUB	1 500	30.03.2021	не ранее 01.04.2024 и не позднее 15.05.2024	3,0
			635 500			

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			

6.13 Обязательства по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Налог на прибыль	0	1 598
Итого по статье	0	1 598

6.14 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
<i>Финансовые обязательства</i>				
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	RUB	1 356	8 084
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	USD	0	457
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	EUR	4	0
Суммы до выяснения	47416	RUB	282	0
Суммы до выяснения	47416	EUR	0	0
Средства в оплату банковских ячеек	47422	RUB	150	109
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	185	179
Обязательства по закрытым счетам	47422	USD	1	1

клиентов				
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	EUR	1	2
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47424-47421	RUB	0	585
Обязательства по аренде	60806	RUB	146 365	149 952
Итого финансовые обязательства			148 344	159 369
<i>Нефинансовые обязательства</i>				
Расчеты по НДС	60301	RUB	441	672
Расчеты по налогам на доходы физ.лиц	60301	RUB	797	0
Расчеты по выплате краткосрочных вознаграждений	60305	RUB	2 886	0
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	5 724	4 387
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	7	734
Расчеты с прочими кредиторами	60322	RUB	0	1 499
Расчет с фондами	60335	RUB	4 798	1 325
Комиссии по выданным банковским гарантиям (по наибольшей величине)	47501	RUB	1	3
Резерв по оценочным обязательствам некредитного характера	61501	RUB	0	893
Итого нефинансовые обязательства			14 654	9 513
Итого по статье			162 998	168 882

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

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Резервы по неиспользованным лимитам по предоставлению средств		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	7 398	7 713
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	4 894	3 600
Итого резерв под ОКУ по неиспользованным лимитам	12 292	11 313
Резервы по неиспользованным лимитам по предоставлению гарантий		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	595	
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	116	
Итого резерв под ОКУ по неиспользованным лимитам	711	
Резервы по гарантиям		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	69	10 457
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	37	1 412
Итого резерв под ОКУ по гарантиям	106	11 869
Резервы по аккредитивам		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	268	
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	2 254	
Итого резерв под ОКУ по гарантиям	2 522	
Итого по статье	15 631	23 182

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2021 год.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2021	(18 170)	(5 012)	(23 182)
Создание/восстановление резерва 1 квартал 2021 года	9 840	(2 289)	7 551

Резерв на 01.04.2021	(8 330)	(7 301)	(15 631)
----------------------	---------	---------	----------

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 1 квартал 2020 г.

	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 за 1 квартал 2020 года.	(3 300)	1 168	(2 132)
Резерв на 01.04.2020	(23 204)	(5 566)	(28 770)

В таблице ниже представлена информация о движении резерва за 1 квартал 2021 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<i>Гарантии</i>					
Резерв на 01.01.2021 по гарантиям	(11 337)	(532)	0	0	(11 869)
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 1 квартала 2021 года	11 273	490	0	0	11 763
Резерв на 01.04.2021 по гарантиям	(64)	(42)	0	0	(106)
<i>Неиспользованные лимиты по предоставлению гарантий</i>					
Резерв на 01.01.2021	0	0	0	0	0
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 1 квартала 2021 года	(711)	0	0	0	(711)
Резерв на 01.04.2021	(711)				(711)
<i>Неиспользованные лимиты по предоставлению средств</i>					
Резерв на 01.01.2021 по неиспользованным лимитам	(10 201)	(1 112)			(11 313)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	154	(154)	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
Создание/восстановление резерва в течение 1 квартала 2021 года	(1 237)	258			(979)
Резерв на 01.04.2021 по неиспользованным лимитам	(11 284)	(1 008)			(12 292)
<i>Неиспользованные лимиты по аккредитивам</i>					
Резерв на 01.01.2021 по аккредитивам	0	0	0	0	0
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 1 квартала 2021 года	(2 522)	0	0	0	(2 522)
Резерв на 01.04.2021 по аккредитивам	(2 522)				(2 522)
Итого	(21 538)	(1 644)	0	0	(15 631)

В таблице ниже представлена информация о движении за 1 квартал 2020 года.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
<i>Гарантии</i>					

Резерв на 01.01.2020 по гарантиям	(12 753)	(329)	0	0	(13 082)
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 1 квартала 2020 года в связи с выдачей или погашением	3 226	0)	0	0	3 226
Резерв на 01.04.2020 по гарантиям	(9 527)	(329)	0	0	(9 856)
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
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 1 квартала 2020 года в связи с выдачей или погашением	(5 609)	251	0	0	(5 358)
Резерв на 01.04.2020 по неиспользованным лимитам	(18 264)	(650)			(18 914)
Итого	(27 791)	(979)	0	0	(28 770)

6.16 Источники собственных средств и фонды

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	473 905	430 864
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30 090	43 041
Всего источников собственных средств	802 995	772 905

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2021 года год изменений в Уставном капитале не было, дивиденды не выплачивались, доли не выплачивали.

6.17 Безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	140 488	131 839
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	10 000	0
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты на бирже	937 380	563 228

Итого по статье	1 087 868	695 067
Созданный резерв	(13 003)	(11 313)

6.18 Выданные гарантии

Наименование	01.04.2021 г.	01.01.2021 г.
Выданные гарантии	987	165 874
Итого по статье	987	165 874
Созданный резерв	(106)	(11 869)

6.19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки справедливой стоимости, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют методам, применявшимся при подготовке годовой отчетности за 2020 год. Данная информация раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости: Информация на 01.04.2021 г.

Наименование	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	300 789	597 162	0	897 951
Итого	300 789	597 162	0	897 951

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

Причиной отнесения активов к 2 уровню иерархии послужило то, что по ряду котируемых ценных бумаг снизились показатели активности рынка и объема торгов, в связи с чем Банк принял решение учесть данные обстоятельства при представлении справедливой стоимости по уровням иерархии.

6.20 Дополнительная информация.

По состоянию на 01.04.2021 г.:

- финансовые активы, переданные без прекращения признания, отсутствуют;
- финансовые активы, переклассифицированные в течение 1 квартала 2021 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.

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

7.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Проценты по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	52	219
Проценты по депозитам размещенным в Банке России	16 467	9 048
Проценты по депозитам в НКЦ	2 563	4 238
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	0	4
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	19 082	13 509
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	40 640	40 520
Проценты по кредитам физических лиц	7 626	5 577
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	860	433
Итого от ссуд клиентам	49 126	46 530
Процентные доходы по облигациям Банка России	6 930	12 126
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	0	0
Итого по вложениям в ценные бумаги	6 930	12 126
Итого процентных доходов	75 138	72 165
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	73	439
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей	0	30
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	0	13
По прочим привлеченным средствам юридических лиц	5 592	9 421
Процентные расходы по арендному обязательству	2 371	0
По депозитам физических лиц резидентов	2 113	1 731
По депозитам физических лиц нерезидентов	27	25
Итого по привлеченным средствам клиентов	10 176	11 659
Расходы по выпущенным векселям	1 623	1 407
Итого по выпущенным долговым обязательствам	1 623	1 407
Итого процентных расходов	11 799	13 066
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	63 339	59 099

7.2 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 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(83 860)	(59 484)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	82 129	75 143
Изменение резерва за отчетный период	(1 731)	15 659

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

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	63 339	59 099
Изменение резерва за отчетный период	(1 731)	15 659
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	61 608	74 758

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

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Доходы/расходы от операций с облигациями кредитных организаций, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	0
Доходы/расходы от операций с облигациями Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости	7 460	(8)
Доходы/расходы от переоценки облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости	(8 850)	5
Доходы/расходы от переоценки облигаций кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости	0	0
Итого по статье	(1 390)	(3)

7.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	693	1 171
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	13 102	(19 516)
Итого по статье	13 795	(18 345)

7.6 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 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов	(6 472)	27 005
Итого по статье	(6 472)	27 005

7.7 Комиссионные доходы

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	538	637
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	7 811	6 242
Доходы от выдачи банковских гарантий, аккредитивы	736	1 242
Комиссии по банкнотным сделкам	0	0
Комиссии доходы по зарплатным проектам	512	501
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	562	538
Комиссии по торговому эквайрингу	127	18
Комиссии за проведение других операций	115	131
Итого по статье	10 401	9 309

7.8 Комиссионные расходы

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Комиссии по операциям с валютными ценностями	297	836
Комиссии за ведение счетов, РКО	43	53
Комиссии за переводы	1 389	1 645
Комиссии по брокерским договорам	170	177
Комиссии за привлечение клиентов	215	601

Комиссии по операциям с пластиковыми картами	169	196
Комиссии по другим операциям	25	37
Итого по статье	2 308	3 545

7.9 Изменение резерва по прочим потерям

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Изменение резервов по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	(131)	(260)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по прочим активам	(7)	3
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	9 840	(3 300)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного	(2 288)	1 169
Изменения резерва по оценочным обязательствам некредитного характера	893	
Изменение резерва за отчетный период	8 307	(2 388)

7.10 Прочие операционные доходы

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Доходы по депозитам физических лиц	1	75
Доходы по собственным векселям	0	0
Доходы от аренды сейфовых ячеек, хранения ценностей	97	74
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	60	18
Доходы от неостребованной кредиторской задолженности	0	0
Доходы по переуступке прав требований	0	0
Прочие доходы	0	1
Оценка гарантий до справедливой стоимости	0	0
Итого по статье	158	168

7.11 Чистые доходы (расходы)

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	61 608	74 758
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 390)	(3)
Чистые доходы от операций с инвалютой	13 795	(18 345)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 472)	27 005
Чистые доходы от операций с драг.металлами	0	0
Комиссионные доходы	10 401	9 309
Комиссионные расходы	(2 308)	(3 545)
Изменение резерва по прочим потерям	8 307	(2 388)
Прочие операционные доходы	158	168
Итого по статье	84 099	86 959

7.12 Операционные расходы

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Расходы на персонал	32 771	29 447
Амортизация основных средства, НМА, АФПП	8 066	5 388
Расходы на ремонт, содержания основных средств	1 538	830
Расходы по операционной аренде	225	216
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 152	1 528
Расходы по списанию материальных запасов	744	815
Расходы на командировки	0	
Расходы на охрану	1 329	1 482
Расходы на рекламу	0	186
Представительские расходы	62	3
Расходы на услуги связи	1 047	793
Расходы на аудиторские услуги	0	290
Расходы по страхованию	250	121
Другие управленческие расходы	3 630	464
Расходы на благотворительность	0	
Прочие расходы	52	116
Прочие расходы по аренде	0	4 679
Оценка гарантий до справедливой стоимости	537	978
Штрафы, пени	0	
Итого по статье	51 403	47 336

7.13 Информация о расходах на содержание персонала

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

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Расходы на оплату труда	25 008	22 436
Налоги на заработную плату	7 595	6 807
Другие расходы на содержание персонала	168	204
Итого	32 771	29 447

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:		20 696
<i>Должностные оклады, отпускные</i>	23 124	18 515
<i>Квартальные премии</i>	2 725	2 181
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	1 736	1 431
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	126	269
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	22	40
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные законодательством РФ.	0	0
Выходное пособие	0	0
Итого	25 008	22 436

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.

7.14 Прибыль (убыток) до налогообложения

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Чистые доходы (расходы)	84 099	86 959
Операционные расходы	(51 403)	(47 336)
Итого по статье	32 696	39 623

7.15 Возмещение (расход) по налогам

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Налог на прибыль	1 494	6 680
Налог на имущество	0	0
НДС уплаченный	1 089	423
Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	23	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого по статье	2 606	7 103

7.16 Прибыль (убыток) за отчетный период

Наименование	за 1 кв. 2021 г.	за 1 кв. 2020 г.
Прибыль до налогообложения	32 696	39 623
Возмещение (расход) по налогам	(2 606)	(7 103)
Итого по статье	30 090	32 520

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

По состоянию на 01.04.2021 г.

	Судная задолженность, проценты по судной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Вложения в доли участия	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	итого
На 01.01.2021	(184 799)	(670)	(418)	(23 182)	(80)	(893)	(210 042)
Создание/восстановление резервов за отчетный период	(1 919)	189	(138)	7 551	0	893	6 576
Прочие списания	0	0	1	0	0		1
На 01.04.2021	(186 718)	(481)	(555)	(15 631)	(80)	0	(203 465)

Списание активов за счет сформированных резервов в течение 1 квартала 2021 года не осуществлялось

По состоянию на 01.04.2020 г.

	Ссудная задолженность, проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Вложения в доли участия	итого
На 01.01.2020	(221 265)	(678)	(255)	(26 638)	(80)	(248 916)
Создание/ восстановление резервов в связи с выдачей или погашением	15 712	(53)	(257)	(2 132)	0	13 270
На 01.04.2020	(205 553)	(731)	(512)	(28 770)	(80)	(235 646)

Списание активов за счет сформированных резервов в течение 1 квартала 2020 года не осуществлялось.

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

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 30 090 тыс. рублей.

Ретроспективные корректировки в отношении компонентов собственного капитала не применялись.

Изменение компонентов собственного капитала в течение 1 квартала 2021 года.

Наименование	на 01.04.2021	на 01.01.2021	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0
Неиспользованная прибыль	503 995	473 905	30 090
Итого капитал	802 995	772 905	30 090

Изменения в капитале Банка связаны с включением в его состав прибыли за 1 квартал 2021 года. Прочий совокупный доход отсутствует.

Изменение компонентов собственного капитала за 1 квартал 2020 года.

Наименование	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0
Неиспользованная прибыль	463 383	430 863	32 520
Итого капитал	762 383	729 863	32 520

9. 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 нормативам достаточности капитала, нормативе финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, т.е. с включением в расчет собственных средств доходов (расходов), образованных за счет полного включения в расчет

остатков, отраженных на соответствующих балансовых счетах, приведена строках 1а, 2а, 3а, 5а, 6а,7а, 14а раздела 1 формы 0409813 в качестве справочного значения.

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

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

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

	На 01.04.2021 г.	На 01.01.2021 г.
Основной капитал	758 083	705 463
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 811 203	5 126 060
Показатель финансового рычага (Базель III)	13,0	13,8

Величина основного капитала на 01.04.2021 составляет 758 083 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 2020 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 5 820 468 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 5 811 203 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.

10. 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 01.04.2021 г.	на 01.01.2021 г.
Статья 1 Денежные средства	296 482	223 936
Статья 2 Средства в Банке России за минусом Статьи 2.1. Обязательные резервы	77 529	106 187
Статья 3 Средства в кредитных организациях	1 232 872	975 554
Итого денежные средства и эквиваленты по форме 0409806	1 606 883	1 305 677
Минус остатки на корреспондентских счетах 2 категории качества с учетом резерва.	(85)	(222)
Плюс резервы под ожидаемые кредитные убытки по активам 1 категории	480	669

качества		
Итого денежные средства и эквиваленты в отчете о движении денежных средств по форме 0409814	1 607 278	1 306 124

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

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие 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».

11. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год. Существенные изменения в политику по управлению капиталом в течение 1 квартал 2021 г. не вносились.

Информация о количественных значениях элементов капитала, нормативах достаточности капитала раскрывается в составе формы 0409808. По состоянию на 01.04.2021 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 на 01.04.2021 г., публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях».

При расчете капитала целях не учитываются доходы/расходы, связанные с МСФО корректировками, полученными в результате применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

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 01.04.20	на 01.07.20	на 01.10.20	на 01.01.21	на 01.04.21
Н1.1 (%)	31,2	29,1	24,3	24,8	27,2
Н1.2 (%)	31,2	29,1	24,3	24,8	27,2
Н1.0 (%)	48,6	45,5	38,6	40,3	41,9
Н1.4 (%)	17,2	18,2	17,1	13,8	13,02

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.04.2021 г. установлено в размере 2,5 (на 01.01.2021 – 2,5). 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 01.04.2021 г. указанное значение составляет – 21,2%. (на 01.01.2021 г. – 18,8%.)

12. 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 и на 01.04.2021 г., 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».

Также отдельная информация об управлении рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрыта Банком в разделе 15 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

Кредитный риск (Применение МСФО (IFRS) 9)

Информация о кредитном риске в рамках применения МСФО (IFRS) 9 раскрыта Банком годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

Количественная информация о суммах оценочного резерва, кредитном качестве финансовых инструментов приведена в соответствующих примечаниях раздела 6 «Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806».

Общая сумма оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки приведена в примечании 7.17.

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в регуляторных целях.

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях, влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками на 01 апреля 2021 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях».

13. 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.

14. 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 Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Основной управленческий персонал Банка, члены органов управления		Другие связанные стороны	
	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20	31.03.21	31.03.20
Остатки по счетам на отчетную дату						
кредиты клиентам						
остаток на 1 января					3 618	3 989
остаток за 31 марта					0	3 399
Резерв под обесценение за 31 марта						
средства на счетах клиентов						
остаток на 1 января	8 162	6 585	9 480	2 405	66 109	32 134
остаток за 31 марта	9 033	7 044	9 485	3 032	69 064	41 274
средства на депозитных счетах клиентов						
остаток на 1 января			6 925	12 061	27 342	18 586
остаток за 31 марта			7 013	15 912	33 911	24 321
полученные субординированные займы						
остаток на 1 января	160 000	160 000			184 400	175 000
остаток за 31 марта	160 000	160 000			184 400	175 000
остатки кредитных линий				500	1 000	971
остатки по другим операциям (указать)						
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам					45	117
процентные расходы по средствам на счетах клиентов						
процентные расходы по депозитам			(40)	(54)	(259)	(230)
процентные расходы по субординированным займам	(2 762)	(3 456)			(2 268)	(2 769)
доходы от участия в капитале						
комиссионные доходы	4	3	87	1	511	591
комиссионные расходы						
Краткосрочные вознаграждения			(2 767)	(2 415)		
взносы от ФОТ			(826)	(727)		
доходы/расходы по другим операциям (указать)						

15. 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». Изменения в течение 1 квартала 2021 не вносились.

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru. Изменения в течение 1 квартала 2021 не вносились.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2021 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол от 04.05.2021 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.

Заместитель Председателя Правления

Ионова Я.В.

Главный бухгалтер

Клементьева Л.М.

М.П.

04.05.2021г.