

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

КБ «Новый век» (ООО)

Место нахождения:

115093, г. Москва, ул. Щипок, дом 4, строение 1

Регистрационный номер: 3417

ОГРН: 1027700047715

ИНН: 7744002652

БИК: 044525517

НА 01 АПРЕЛЯ 2018 ГОДА

СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
2. Информация о системе управления рисками	12
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора	13
4. Кредитный риск	15
5. Кредитный риск контрагента	17
6. Риск секьюритизации	17
7. Рыночный риск	17
8. Информация о величине операционного риска	18
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	18
10. Информация о величине риска ликвидности	18
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	19
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	20

ПРИЛОЖЕНИЯ:

Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (форма 0409808) на 01 апреля 2018 г.;

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма 0409813) на 01 апреля 2018 г.

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах и их оценке, управления рисками и капиталом Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») за период с 01 января 2018 по 31 марта 2018 осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценке, управления рисками и капиталом».

Раскрытию подлежит существенная информация, отражающая деятельность Банка и принимаемые Банком риски, непредставление которой может повлиять на решения пользователя отчетности относительно управлением рисками и капиталом Банка.

Раскрытие информации за 1 квартал 2018 г. осуществляется в объеме, предусмотренном для ежеквартального раскрытия.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы.

Информация составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Основными видами 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 (облигации, векселя);
- предоставление банковских гарантий;
- предоставление в аренду банковский ячеек;
- краткосрочные межбанковские кредиты.

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

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

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

Прочие виды рисков признаются значимыми для Банка в следующих случаях:

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- в отношении кредитного риска – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

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

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация из отчетности Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее «форма 0409808»), установленной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание № 4212-У), по состоянию на 01 апреля 2018 года приведена в Приложении к настоящей информации.

Форма 0409808 на 01 апреля 2018 также раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 г. Данная отчетность раскрывается на официальном сайте банка www.newbank.ru (дата раскрытия 11.05.2018 г.).

Информация о структуре капитала и основных компонентах

Информация о структуре капитала, его основных компонентах представлена на основании раздела 1 формы 0409808:

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	321 085	256 680
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>620 085</i>	<i>555 680</i>

<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>		
Нематериальные активы	9 951	8 232
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	2 058
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>9 951</i>	<i>10 290</i>
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	610 134	545 390
<i>Источники добавочного капитала</i>		
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>		
Нематериальные активы	0	2 058
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	0	2 058
Добавочный капитал, итого	0	0
ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	610 134	545 390
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Прибыль текущего года	12 261	63 934
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	200 000	100 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	212 261	163 934
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	822 395	709 324
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	456 717	541 911
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	456 717	541 911
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	456 717	541 911
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 110% (ПКр)	2 988	2 233
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 130% (код 8957)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	93 760	148 313
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	12 965	10 373
Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)	20 790	3 128
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	72 894	27 698
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Величина операционного риска (*)	20 192	20 192
Величина рыночного риска	115 816	111 434
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 028 330	1 097 490
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 028 330	1 097 490
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 028 330	1 097 490
Показатель достаточности базового капитала в %	59,3%	49,7%
Показатель достаточности основного капитала в %	59,3%	49,7%
Показатель достаточности собственных средств в %	80,0%	64,6%

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 260 000 тыс. рублей. Участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации. Информация о составе участников представлена в пункте 1.1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 1 квартал 2018 г. Информация о распределении долей, взаимосвязи между участниками размещена на официальном сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru в разделе «Лица, под контролем которых находится Банк».

Базовый и основной капиталы сформированы за счет уставного капитала, сформированного долями (участниками Банка являются юридические и физические лица Российской Федерации), резервного фонда, нераспределенной прибыли предшествующих лет.

Основные характеристики капитала представлены на основании раздела 5 формы 0409808.

На момент создания Банка уставный капитал составлял 33 000 тыс. рублей. В дальнейшем Банк дважды проводил процедуры увеличения уставного капитала. Данные о проведенных процедурах 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

Резервный фонд сформирован за счет прибыли, полученной в 2002-2009 годах. В уменьшение базового капитала принимается сумма нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

Дополнительный капитал сформирован за счет прибыли текущего года и субординированных займов.

Субординированный займ привлечен в июне 2012 года от ООО Фирма «Эльви» в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 7 лет. С 16 июля 2012 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. В феврале 2014 года было заключено дополнительное соглашение к договору субординированного займа. Данным дополнительным соглашением, условия субординированного займа приведены в соответствии с требованиями Положения 395-П, также был увеличен срок возврата займа до 9 лет (дата погашения займа - 21.06.2021 г.). В сентябре 2016 года было заключено второе дополнительное соглашение, условия субординированного займа приведены в соответствии с изменениями, внесенными в Положение 395-П, срок возврата займа увеличен до 20 лет (дата погашения займа - 21.06.2032 г.). Дополнительные соглашения согласованы с Банком России. Таким образом, условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в августе 2017 года от ООО Фирма «Эльви» в размере 60 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 14 сентября 2017 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 60 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в декабре 2017 года от ООО Фирма «Эльви» в размере 60 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 23 января 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 60 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в феврале 2018 года от АО "Интернешнл Мьюзик Групп" в размере 40 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 20 марта 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Условия субординированного займа полностью соответствуют требованиям Положения № 395-П, и субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. руб.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)

В таблице ниже представлены пояснения к отчету об уровне достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского отчета Банка, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.04.2018 г. Данные представлены на основании форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808, установленных Указанием 4212-У.

таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.18	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.18
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	212 261
2	«Средства кредитных организаций», «Средства	15, 16	1 921 917	X	X	X

	клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X			«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46 212 261
2.2.1		X	200 000		из них: субординированные кредиты	X 200 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	18 357		X	X X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 951		X	X X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X			«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X			«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9 9 951
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X			«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	5 186		X	X X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 186		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20			X	X X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X			X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X			X	X
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25			X	X X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X			«Вложения в собственные акции (доли)»	16
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X			«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X			«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 008 588		X	X X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала организаций»	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала организаций»	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	
8	резервный фонд	27	39 000	резервный фонд	3	39 000
9	нераспределенная прибыль прошлых лет	33	321 085	нераспределенная прибыль прошлых лет	X	X
9.1	отнесенная в базовый капитал	X		отнесенная в базовый капитал	2.1	321 085
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X		отнесенная в дополнительный капитал	X	
10	прибыль текущего года	34	12 542	прибыль текущего года	X	X
10.1	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	0	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	12 261

Прибыль текущего года за отчетный период, указанная в бухгалтерском балансе, представляет собой разницу между доходами и расходами за 1 квартал 2018 года. Прибыль текущего года в отчете о достаточности капитала кроме этого включает доходы и расходы будущих периодов, которые в бухгалтерском балансе отражены по статьям прочие активы и прочие обязательства. По состоянию на 01.04.2018 расходы будущих периодов составляют 281 тыс. рублей, доходы будущих периодов составляют 0 тыс. рублей.

Нематериальные активы и вложения в приобретение НМА, отраженные в бухгалтерском балансе, составляют 11 963 тыс. руб., амортизация нематериальных активов составляет 2 012 тыс. руб. Нематериальные активы за минусом их амортизации (9 951 тыс. рублей) уменьшают сумму базового капитала.

Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, уменьшают сумму источников базового капитала исключительно в случаях превышения порога существенности (10% от величины базового капитала). Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, отражены в бухгалтерском балансе в размере 5 186 тыс. рублей и не превышают указанный порог существенности. Вложения в финансовые активы финансовых организаций на балансе Банка по состоянию на 01.04.2018 г. отсутствуют.

В таблице ниже представлены пояснения к отчету об уровне достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского отчета Банка, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2018 г.:

таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный.»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	163 934
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся»	15, 16	1 590 209	X	X	X

	кредитными организациями», всего, в том числе:						
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X			«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X			«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	163 934
2.2.1		X	100 000		из них: субординированные кредиты	X	100 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	19 311		X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	10 290		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X			«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	10 290		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	10 290
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 058		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	5 186		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X			«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 186		«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20			X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X			X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X			X	X	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25			X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X			«Вложения в собственные акции (доли)»	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X			«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X			«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 945 189		X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X			«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых	X			«Несущественные вложения в инструменты добавочного	39	

	организаций			капитала организаций»	финансовых		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала организаций»	финансовых	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	финансовых	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	финансовых	55	
8	резервный фонд	27	39 000	резервный фонд		3	39 000
9	нераспределенная прибыль прошлых лет	33	256 680	нераспределенная прибыль прошлых лет		X	X
9.1	отнесенная в базовый капитал	X		отнесенная в базовый капитал		2.1	256 680
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X		отнесенная в дополнительный капитал		X	
10	прибыль текущего года	34	64 405	прибыль текущего года		X	X
10.1	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	0	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал		X	63 934

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленным Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне не ниже 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не ниже 5,5 %, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне не ниже 8%. С 01.01.2018 г. Банк России дополнительно установил а качестве обязательного к исполнению норматив финансового рычага (Н1.4), минимально допустимое значение данного норматива Н1.4 – 3%.

Банк не допускает нарушений нормативов достаточности капитала. В первом квартале 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России в полном объеме.

Дата/значение норматива	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) %	59,3	49,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) %	59,3	49,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) %	80,0	64,6
Норматив финансового рычага (Н1.4)	23,9	не применимо

Информация о соотношении основного капитала Банка и собственных средств (капитала) Банка

Наименование	на 01.04.18	на 01.01.18
Основной капитал	610 134	545 390
Собственные средства (капитал)	822 395	709 324
Соотношение основного капитала и собственных средств %	74,2	76,9

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска

Все активы Банка находятся в Российской Федерации.

Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.04.2018 г. установлена в размере 1,875 (на 01.01.2018 - 1,250).

Величина антициклической надбавки составляет 0 процентов.

Далее представлена информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов для определения показателя, используемого для расчета величины антициклической надбавки.

Тип контрагента	на 01.04.2018	на 01.01.2018
кредитные организации	30 729	14 096
организации - юридические лица	496 906	533 776
физические лица	106 142	162 248
основные средства	10 225	10 312

прочие	15 774	13 224
Итого	659 776	733 656

В расчет величины антициклической надбавки не включаются сделки, заключенные с центральными банками, государственными органами и органами местного самоуправления, организациями, которым предоставлено право осуществлять заимствования от имени государства, Банком международных расчетов, Международным валютным фондом, Европейским центральным банком, международными банками развития, кредитными организациями, предприятиями, находящимися в государственной и муниципальной собственности.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

В целях соблюдения требований законодательства и обеспечения непрерывности деятельности, политика Банка в части управления капиталом направлена на увеличение устойчивой базы капитала в целях полного и своевременного удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков Банка, а также в целях устойчивого развития Банка.

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России; и в том числе требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

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

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

Система лимитов формируется в виде многоуровневой структуры, включающей:

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

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

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

Банк осуществляет регулярный контроль за соблюдением структурными подразделениями выделенных им лимитов.

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

По достижении фактически сложившимся значением лимитируемого показателя сигнального значения осуществляется временная приостановка операций, попадающих под лимитное ограничение, анализ факторов, приведших данному событию, и определяется перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

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

Пересмотр фактических абсолютных и относительных величин лимитов обязателен при увеличении масштабов деятельности Банка и повышении сложности и объемов выполняемых Банком операций.

2. Информация о системе управления рисками

Общая информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления и измерения, мониторинга и контроля представлена в пункте 8 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации» (дата раскрытия 17.04.2018 г.).

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков:

таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	647 149	723 283	51 772
2	при применении стандартизированного подхода	647 149	723 283	51 772
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо

15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	115 816	111 434	9 265
17	при применении стандартизированного подхода	115 816	111 434	9 265
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	252 400	252 400	20 192
20	при применении базового индикативного подхода	252 400	252 400	20 192
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	12 965	10 373	1 037
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 028 330	1 097 490	82 266

Существенные изменения за отчетный период отсутствуют.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора

Сведения об обремененных и необремененных активах

Представленная ниже информация об обремененных и необремененных активах Банка составлена на основании данных формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (с учетом сформированных резервов и амортизации).

таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 653 816	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	182 047	63 144
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	182 047	63 144
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	182 047	63 144
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в	0	0	0	0

	том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	17 089	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 588 390	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	505 397	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	97 907	0
8	Основные средства	0	0	18 7 11	0
9	Прочие активы	0	0	244 275	0

(*) Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает ценные бумаги кредитных организаций, входящие в Ломбардный список и облигации Банка России. Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

По состоянию на 01.04.2018 г. в качестве обеспечения предоставлены следующие ценные бумаги, принимаемые Банком России в качестве обеспечения.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
АО "Россельхозбанк"	40703349В	RUB	1000	30 482	30 484	05.06.2018	8,7
АО "Россельхозбанк"	41003349В	RUB	1000	36 534	37 350	29.01.2020	8,3
Банк России	4-07-22BR1-8	RUB	1000	60 000	60 230	13.06.2018	7,5

На протяжении 1 квартала 2018 Банк не привлекал кредиты от Банка России. По состоянию на 01.04.2018 г. кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

Также ценные бумаги могут быть использованы для заключения сделок прямого РЕПО с центральным контрагентом (НКЦ) (операции проводятся через брокера), для привлечения дополнительного финансирования.

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	4-06-22BR1-7	RUB	1000	100 000	97 931	16.05.2018	7,5
Банк России	4-07-22BR1-8	RUB	1000	140 000	140 538	13.06.2018	7,5

По состоянию на 01.04.2018 г. средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО отсутствуют.

Утрата Банком контроля над переданными финансовыми активами признается при одновременном наличии следующих факторов:

- отсутствие юридического права собственности;
- отсутствие возможности влияния на деятельность контрагента в отношении переданных им финансовых активов;
- отсутствие возможности распоряжаться потоками денежных средств по финансовому активу.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остаток на расчетном счете клиента резидента Швейцарии в размере 0,38 тыс. рублей; остатки на расчетных счетах физических лиц нерезидентов в размере 161,6 тыс. рублей.

таблица 3.4

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	162	84
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	162	84

Существенные изменения объемов операций с контрагентами – нерезидентами за отчетный период отсутствуют.

4. Кредитный риск

Общая информация о кредитном риске представлена в подпункте 8.9.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 17.04.2018 г).

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания 2732-У в балансе Банка отсутствуют.

таблица 4.1.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Информация об активах и обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	5 010	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	5 010	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

В обеспечение ссуды, указанной по строке 1.1, в залог принят собственный вексель Банка, являющийся обеспечением I категории, требуемый резерв имеет нулевое значение.

У Банка отсутствует разрешения на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества".

В соответствии с вышеуказанным составление Банком Таблицы 4.8 «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Указания 4482-У Банком не осуществляется.

5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Банк управляет кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, на размер полномочий должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Лимиты на контрагентов входят в общую систему лимитов Банка, в части лимитов ограничивающих уровень риска по конкретному контрагенту (группе взаимосвязанных контрагентов). К данным лимитам относятся индивидуальные лимиты, лимиты на конкретные сделки и другие.

В отчетном периоде Банк проводил сделки, подверженные кредитному риску контрагента, исключительно с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

При этом, учитывая тот факт, что НКО Национальный Клиринговый Центр (АО), является 100% - ной дочерней организацией ПАО «ММВБ», свыше 40% которого принадлежат акционерам, находящимся в государственной и (или) «квазигосударственной» собственности, располагающим высокой подтвержденной репутацией, Банк оценивает текущее влияние кредитного риска контрагента на регулятивные и бизнес показатели Банка как минимальное.

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР).

В соответствии с вышеуказанным составление Банком Таблицы 5.7 «Изменение величины, подверженной кредитному риску, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», Указания 4482-У, не осуществляется.

6. Риск секьюритизации

Величина риска, принимаемого Банком, в связи с осуществлением сделок секьюритизации принимается равной нулю в связи с тем, что Банк не проводит сделок секьюритизации.

7. Рыночный риск

Общая информация о рыночном риске представлена в подпункте 8.9.2 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 17.04.2018 г).

У Банка отсутствует разрешение применение подходов на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

В соответствии с вышеуказанным составление Банком Таблицы №7.2. «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» Указания 4482-У, не осуществляется.

8. Информация о величине операционного риска

Общая информация о величине операционного риска представлена в подпункте 8.9.8 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 17.04.2018 г.).

Ниже в таблице приведена информация о величине доходов, применяемой в целях определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска:

Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы	120 805	120 805
Чистые непроцентные доходы	13 807	13 807
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	134 612	134 612
Величина операционного риска	20 192	20 192

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной в таблице величине операционного риска применяется повышающий коэффициент 12,5. Таким образом, величина операционного риска, применяемая в процедурах расчета и контроля нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, составляет 252 400 тыс. рублей.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Общая информация о величине процентного риска банковского портфеля представлена в подпункте 8.9.3 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 17.04.2018 г.).

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют, осуществленная на основании формы 0409127 на 01.04.2018 г., представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валюта	по рублям	по доллару США	по евро
+ 200 базисных пункта	29 762	30 003	-226	18
- 200 базисных пункта	-29 762	-30 003	226	18
Влияние на капитал в %	3,6	3,6	0	0

Влияние факторов процентного риска является несущественным в отношении регуляторных и бизнес показателей Банка.

10. Информация о величине риска ликвидности

Общая информация о величине риска ликвидности представлена в подпункте 8.9.4 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 17.04.2018 г.).

В 1 квартала 2018 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления ликвидностью и за весь период не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств по платежам из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва могут быть использованы краткосрочные пассивные межбанковские операции, в том числе и с Банком России, сделки РЕПО заключаемые с центральным контрагентом. Инструментами управления текущей, долгосрочной ликвидностью является организация планирования по срокам и суммам совокупных потоков обязательств и требований Банка.

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Нормативное значение	Значения нормативов по состоянию на	Значения нормативов по состоянию на
-----------------------	--	----------------------	-------------------------------------	-------------------------------------

			01.04.2018 г.	01.01.2018 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	не менее 15%	51,6%	66,7%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	не менее 50%	129,5%	117,3%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственный средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	не более 120%	21,4%	14,3%

Расчет и контроль норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) Банком не осуществляется в связи с тем, что 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.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Применение показателя финансового рычага в дополнение к регулятивным требованиям в отношении достаточности собственных средств (капитала) Банка, дополнительно ограничивает накопление Банком рисков, препятствует проведению агрессивной бизнес-политики за счет наращивания объемов заемных средств.

Информация о показателе финансового рычага раскрывается в разделе 4 «Информация о показателе финансового рычага» формы 0409808 и разделе 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы 0409813. Формы 0409808 и 0409813 на 01.04.2018 приведены в приложении к данной отчетности и также раскрыты в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 год, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 11.05.2018 г.).

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

	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал	610 134	545 390
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 549 217	2 271 533
Показатель финансового рычага (Базель III)	23,9	24,0

Величина основного капитала на 01.04.2018 составляет 610 134 тыс. руб.

Незначительное уменьшение показателя финансового рычага в отчетном периоде связано с увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском, в значительной степени компенсированным увеличением величины основного капитала Банка.

Увеличение размера основного капитала произошло за счет включения в его состав подтвержденной аудитором Банка нераспределенной прибыли за 2017 год в размере 64 405 тыс. руб., в соответствии с решением очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 16.04.2018 г.).

Увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.04.2018 г. произошло за счет изменения величины балансовых активов, в основном за счет увеличения объема чистой ссудной задолженности, увеличения объема вложений в облигации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов.

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

В отчетном периоде Банка не проводил сделки займа ценных бумаг.

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), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

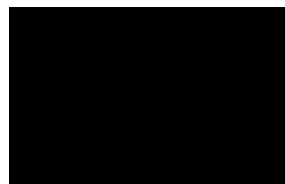
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке, представлена в пункте 11 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 17.04.2018 г.).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«23» мая 2018 года



Мартынов В.Д.

Клементьева Л.М.

Банковская отчетность	
Код территории / Код кредитной организации (филиала) по ОКТО	по ОКТО
	по ОКПО
	регистрационный номер
	(/порядковый номер)
45266560	59055502
	3417

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации
Коммерческий Банк "Новый век" (Общество с ограниченной ответственностью)
/ КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115053, г. Москва, ул. Дипок, д. 4, стр. 1

Код формы по ОКД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс. руб.			
			Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6	
Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	5	260000.0000	260000.0000	ст. 24	
1.1	Обыкновенными акциями (долями)	5	260000.0000	260000.0000	ст. 24	
1.2	Привилегированными акциями					
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	5	321085.0000	256680.0000	ст. 33	
2.1	Прошлых лет	5	321085.0000	256680.0000	ст. 33	
2.2	Отчетного года					
3	Резервный фонд	5	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)	5	620085.0000	555680.0000		
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					

18	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств								
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9951.0000	8232.0000	часть ст.10					
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли								
111	Резервы кеджирования денежных потоков								
112	Недосозданные резервы на возможные потери								
113	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо					
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо					
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо					
116	Вложения в собственные акции (доллары)								
117	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала								
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо					
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:								
123	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
124	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо					
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России								
127	Юрицидальная величина добавочного капитала			2058.0000	часть ст.10				
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	9951.0000	10290.0000						
129	Базовый капитал, Итого (строка 6 - строка 28)	610114.0000	545390.0000						
	Источники добавочного капитала								
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
131	классифицируемые как капитал								
132	классифицируемые как обязательства								
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций,	не применимо	не применимо	не применимо					

156.2	премещение свободной суммы кредитов, банковских гарантий и опущиваемых, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
156.4	равница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, 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)	212261.0000	163934.0000						
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	822395.0000	709324.0000						X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X						
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	1028330.0000	1097490.0000						
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	1028330.0000	1097490.0000						
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1028330.0000	1097490.0000						
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	59.3325	49.6943						
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	59.3325	49.6943						
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	79.9738	64.6314						
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	1.8750	1.2500						
65	надбавка поддержки достаточности капитала	1.8750	1.2500						
66	антициклическая надбавка								
67	надбавка за системную значимость банков	не применимо	не применимо						не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку и надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	53.3325	43.6943						
	Норматив 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 применяемые в уменьшение источников капитала								
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций								
73	существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей								
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо						не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей								15

Прибыли	51.6.0000	5186.0000
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала	не применимо	не применимо
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
77 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	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
79 Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие постанному 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 постанному 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 постанному 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 постанному 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.

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отсроченную на два квартала от отчетной	Значение на дату, отсроченную на три квартала от отчетной	Значение на дату, отсроченную от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	7	610134.0	545390.0	545322.0	548083.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7	2549217.0	2271533.0	2027745.0	1949599.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	7	23.9	24.0	26.9	28.1

3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	14.09.2017	срочный	22.08.2027	нет	14.09.22г., цена Либора из дат в п фиксированная ст.10/не применимо 1100% стоим. Досрочный период с 14.09.2018 ч.поташение займ 027 г. с учетом возможно в случ условий, указанных ае, если после за их в пункте 15. клуч. дог-ра в н рмаг. прав. акты Р ф внесены измен ения, существенно ухудшающие усло вия дог-ра для ст сторон, при усл и, описанных в пре дв. согласия Банк а России	не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	123.01.2018	срочный	21.12.2027	нет	23.01.2023 г., не Либора из дат в п фиксированная ст.10/не применимо на 100% стоим. До период с 23.01.2018 сроч. погашение в 023 г. с учетом у айма или его час 027 г. с учетом у ти возможно в слловий, указанных лучше, если после их в пункте 15. заклуч. дог-ра в нормат. прав. акт ы РФ внесены из менения, существенно ухудшающие усл овия дог-ра для сторон, при усл овии получения предв. согласия Б анка России	не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	120.03.2018	срочный	126.02.2028	нет	120.03.2023 г., не Либора из дат в п фиксированная ст.10/не применимо на 100% стоим. До период с 20.03.2018 сроч. погашение в 028 г. с учетом у айма до час 028 г. с учетом у ти возможно в слловий, указанных лучше, если после их в пункте 15. заклуч. дог-ра в нормат. прав. акт ы РФ внесены из менения, существенно ухудшающие усл овия дог-ра для сторон, при усл овии получения предв. согласия Б анка России	не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Наименование / характеристика инструмента	Характер выплаты	Проценты/дивиденды/купонный доход		Срок	Уровень капитала, конвертирующегося в инструмент	Сокращенное наименование инструмента в которой конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание										
			Своя	Сторонняя																	
22	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	24	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	31	32	33									
23			не применимо	не применимо	25	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	30	31	32	33								
24			не применимо	не применимо	26	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	29	30	31	32	33							
25			не применимо	не применимо	27	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	28	29	30	31	32	33						
26			не применимо	не применимо	28	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	27	28	29	30	31	32	33					
27			не применимо	не применимо	29	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	26	27	28	29	30	31	32	33				
28			не применимо	не применимо	30	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	25	26	27	28	29	30	31	32	33			
29			не применимо	не применимо	31	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33		
30			не применимо	не применимо	32	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
31			не применимо	не применимо	33	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

2	некумулятивный	конвертируемый	Знач., норматива Н1 полностью или частично 1.1 достигло уровня 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед. о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиями дот-ра, решение п ринимает Общее со брание. Конвертаци я предусмотрена з аконодательно.	по усмотрению	Базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач., норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед. о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиями договора и зак ондательно. Реше ние принимает упо лномоченный орган
3	некумулятивный	конвертируемый	Знач., норматива Н1 полностью или частично 1.1 достигло уровня 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед. о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиями дот-ра, решение п ринимает Общее со брание. Конвертаци я предусмотрена з аконодательно.	по усмотрению	Базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач., норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед. о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиями договора и зак ондательно. Реше ние принимает упо лномоченный орган
4	некумулятивный	конвертируемый	Знач., норматива Н1 полностью или частично 1.1 достигло уровня 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед. о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиями дот-ра, решение п ринимает Общее со брание. Конвертаци я предусмотрена з аконодательно.	по усмотрению	Базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач., норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед. о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиями договора и зак ондательно. Реше ние принимает упо лномоченный орган
5	некумулятивный	конвертируемый	Знач., норматива Н1 полностью или частично 1.1 достигло уровня 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед. о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиями дот-ра, решение п ринимает Общее со брание. Конвертаци я предусмотрена з аконодательно.	по усмотрению	Базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач., норматива Н1 полностью и не применимо 1.1 достигло уровня 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед. о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиями договора и зак ондательно. Реше ние принимает упо лномоченный орган

Раздел 5. Продолжение	Механизм N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1	не применимо	да	не применимо	
2	не применимо	да	не применимо	
3	не применимо	да	не применимо	
4	не применимо	да	не применимо	
5	не применимо	да	не применимо	

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте www.lewbank.ru

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Начальник Управления бухгалтерского учета

11.05.2018

Контрольная сумма ф.0409808 Раздел 1 : 6372

Раздел 1(1) : 1888

ф.0409808 Раздел 2 : 36657

Подраздел 2.1 : 3188

Подраздел 2.2 : 3188

Подраздел 2.3 : 2991

ф.0409808 Раздел 3 :

Подраздел 3.1 : 3596

Подраздел 3.2 : 18821

Подраздел 3.3 : 6468

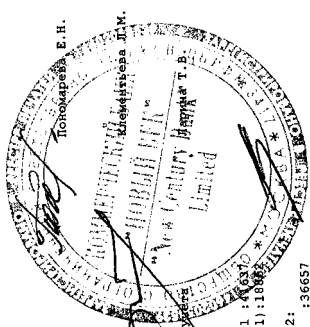
Подраздел 3.4 : 89706

ф.0409808 Раздел 4 : 7153

ф.0409808 Раздел 5 : 51197

ф.0409808 Раздел 5 Примечание : 1748

Справочно : 6402



Версия файла описателей (.FAK) : 29.03.2018

Банковская отчетность	
Код территории (Код кредитной организации (филиала) по ОКТО)	Код кредитной организации (филиала) по ОКТО
по ОКПО	регистрационный номер
(/порядковый номер)	
45286560	15905502
	3417

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНИСОВОГО РЕЗУЛТА И НОРМАТИВЕ КРЕДИТОРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публичная форма) на 01.01.2018 года

Кредитной организации
 Комерческий Банк "Новый век" (Общество с Ограниченной Ответственностью)
 / КБ "Новый век" (ООО)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
 (головной кредитной организации Банковской группы)
 113093, г. Москва, ул. Дюлков, д.4, стр.1

Код формы по ОКД 0409013
 Хозяйственная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	Банковская отчетность	
					на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	1	4.5	49.7	59.3	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	1	6.0	49.7	59.3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	1	8.0	64.6	80.0	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)	17	3.0	66.7	23.9	
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	17	15.0		51.6	
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)	17	50.0	117.3	129.5	
8	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)	17	120.0	14.3	21.4	
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17	25.0	максимальное значение	максимальное значение	количество нарушений
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)	17	800.0	23.4	23.4	21.1
11	Норматив максимального размера кредитов, Банковских гарантий и поручительств,	17	50.0	84.2	61.1	84.2

5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами			0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	7		74874
7	Прочие поправки	7		125047
8	Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового рычага	7		2547205

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	7	2383337.0
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, принимаемых в увеличение величины источников основного капитала:	7	9551.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	2373386.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ ((за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	7	958.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшаемая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшаемая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправки ((сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	7	958.0
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	7	99999.0

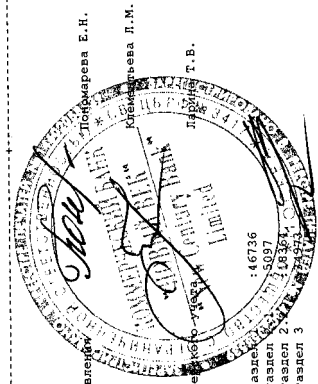
Риск по операциям кредитования ценными бумагами

13	Поправка на величину неттога денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.01
15	Величина риска по гарантиям операциям кредитования ценными бумагами		0.01
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	7	99999.01
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹), всего:	7	130969.01
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7	56095.01
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ ¹) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), итого:	7	74874.01
Капитал риска			
20	Основной капитал	7	610134.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	7	2549217.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	17	23.9

Вздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018				
			1	2	3	4	5
			величина требований (обязательства), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательства), тыс. руб.			
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ							
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)			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, в т.ч. в том числе:			
11	по провозным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с операцией фондирования по обеспеченным депозитным инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и другим 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 краткосрочных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВМЛ за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину (ВЛА-2Б и ВЛА-2)		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗ6), кредитной организации (НЗ7), процент			X



Заместитель Председателя Правления: **Положенкова Е.Н.**
 Главный бухгалтер: **Коржикова Л.М.**
 Начальник Управления бухгалтерского учета: **Тарасевич Т.В.**
 Телефон: (495) 223-00-63
 11.05.2018
 Контрольная сумма: ф.813 Раздел 1: 46736
 ф.813 Раздел 2: 3097
 ф.813 Раздел 2: 1836
 ф.813 Раздел 3: