

**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 ОКТЯБРЯ 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	14
4. Кредитный риск	16
5. Кредитный риск контрагента	18
6. Рыночный риск	19
7. Информация о величине операционного риска	19
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19
9. Информация о величине риска ликвидности	20
10. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)	20
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	20
12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	21

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 30 сентября 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» (далее Указание 4482-У).

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 на 01 октября 2018 г. осуществляется в объеме, предусмотренном для квартального раскрытия, определяемом п.4.3. Указание 4482-У.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании 4482-У.

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, включая кредитный риск контрагента, 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 требованиям и 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)

Отчетность 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 октября 2018 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 г. Данная отчетность раскрывается на официальном сайте банка www.newbank.ru (дата раскрытия 26.10.2018 г.).

Информация о структуре капитала и основных компонентах

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

	на 01.10.2018	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	9 869	8 232

Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	2 058
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	9 869	10 290
БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	610 216	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	610 216	545 390
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Прибыль текущего года	64 449	63 934
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	355 000	100 000
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО	419 449	163 934
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО	1 029 665	709 324
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	645 970	541 911
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	645 970	541 911
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	645 970	541 911
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 110% (ПКр)	824	2 233
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 130% (код 8957)	1 005	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	123 520	148 313
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	16 753	10 373
Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)	40 316	3 128
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	84 965	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 (*)	27 366	20 192
Величина рыночного риска	66 120	111 434
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	1 321 548	1 097 490
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	1 321 548	1 097 490
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	1 321 548	1 097 490
Показатель достаточности базового капитала в %	46,2%	49,7%
Показатель достаточности основного капитала в %	46,2%	49,7%
Показатель достаточности собственных средств в %	77,9%	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 9 месяцев 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».

В состав источников базового и основного капитала включаются уставный капитал, сформированный долями, предоставленными участниками Банка (физическим и юридическими лицами Российской Федерации), резервный фонд, нераспределенная прибыль предшествующих лет.

Инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств (капитала) отсутствуют.

Коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения регулятивного капитала, определяемого в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П, ранее Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, при раскрытии Банком Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 9 месяцев 2018 г. не используется.

Основные характеристики капитала представлены на основании данных 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 величины базового капитала принимается сумма нематериальных активов за вычетом накопленной амортизации.

В состав источников дополнительного капитала включаются прибыль текущего года и субординированные займы, полученные Банком.

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, установленными Банком России. 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. 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. 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. Субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 40 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от НАО "Скрин Арт Медиа" в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от АО "Интернешнл Мьюзик Групп" в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 01 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от ООО Фирма "Иралекс" в размере 65 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 08 июня 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 65 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в мае 2018 года от ООО "Музыкальная Индустрия" в размере 30 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 03 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 30 000 тыс. руб.

Субординированный займ привлечен в июне 2018 года от НАО "Скрин Арт Медиа" в размере 20 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. С 24 июля 2018 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка. Договор согласован с Банком России. Субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 20 000 тыс. руб.

Условия субординированных займов, привлеченных Банком, соответствуют требованиям Банка России, субординированные займы включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме, в размере 355 000 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 01.10.2018 г. Данные представлены на основании форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808, установленных Указанием 4212-У.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала):

таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.18	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.18
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	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	419 449
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 357 747	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	419 449
2.2.1		X	355 000	из них: субординированные кредиты	X	355 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	17 955	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 869	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 869
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	6 701	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6 701	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
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	1 174 296	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
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	0	отнесенная в базовый капитал	2.1	321 085
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	отнесенная в дополнительный капитал	X	0
10	прибыль текущего года	34	64 763	прибыль текущего года	X	X
10.1	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	0	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	64 449

Прибыль текущего года за отчетный период, указанная в бухгалтерском балансе, представляет собой разницу между доходами и расходами за 9 месяцев 2018 года. Величина прибыли текущего года, указанная 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 01.10.2018 расходы будущих периодов составляют 552 тыс. рублей, доходы будущих периодов составляют 238 тыс. рублей.

Нематериальные активы и вложения в приобретение НМА, отраженные в бухгалтерском балансе, составляют 12 568 тыс. руб., амортизация нематериальных активов составляет 2 699 тыс. руб.

Нематериальные активы за минусом их амортизации (9 869 тыс. рублей) уменьшают сумму базового капитала.

Отложенные налоговые активы, не зависящие от величины 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 6 701 тыс. рублей и не превышают указанный порог существенности. Вложения в финансовые активы финансовых организаций на балансе Банка по состоянию на 01.10.2018 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	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	163 934
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 590 209	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
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	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
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	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	5 186	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5 186	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0

5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
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	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0
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	0	отнесенная в базовый капитал	2.1	256 680
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	отнесенная в дополнительный капитал	X	0
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 действующими требованиями к величине собственных средств (капиталу), установленными 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 в качестве обязательного к исполнению норматив финансового рычага (Н1.4), минимально допустимое значение данного норматива Н1.4 – 3%.

Банк не допускает нарушений нормативов достаточности капитала. На протяжении 9 месяцев 2018 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России в полном объеме.

Дата/значение норматива	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) %	46,2	51,3	59,3	49,7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) %	46,2	51,3	59,3	49,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) %	77,9	80,8	80,0	64,6
Норматив финансового рычага (Н1.4)	28,4	27,8	23,9	не применимо

В настоящее время величина собственных средств (капитала) Банка достаточна для покрытия принимаемых рисков, проведения активных операций и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. По нормативам достаточности капитала имеется существенный запас.

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

Наименование	на 01.10.18	на 01.07.18	на 01.04.18	на 01.01.18
Основной капитал	610 216	610 274	610 134	545 390
Собственные средства (капитал)	1 029 665	960 820	822 395	709 324
Соотношение основного капитала и собственных средств %	59,3	63,5	74,2	76,9

Величина основного капитала на 01.10.2018г. составляет 59,3% от величины собственных средств (капитала) Банка (63,5% по данным на 01.07.18г.), величина дополнительного капитала составляет 40,7% величины собственных средств (капитала) Банка (36,5% по данным на 01.07.18г.).

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска

Все активы Банка находятся в Российской Федерации.

По состоянию на 01 октября 2018 года у Банка отсутствуют ссуды, выданные заемщикам - нерезидентам Российской Федерации, на данный момент времени Банк ориентирован на деятельность, исключительно, на внутреннем рынке.

Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.10.2018 г. установлена в размере 1,875 (на 01.01.2018 - 1,250).

Величина антициклической надбавки на 01.10.2018 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 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
кредитные организации	40 665	22 085	30 729	14 096
организации - юридические лица	691 182	541 086	496 906	533 776
физические лица	132 653	137 254	106 142	162 248
основные средства	10 786	10 444	10 225	10 312
прочие	19 089	19 416	15 774	13 224
Итого	894 375	730 285	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, соблюдению адекватности величины активов величине собственных средств, достаточности капитала, величине принятых на себя возможных рисков, поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации активов Банка по отраслям, региональной принадлежности, видам инструментов размещения и привлечения средств, клиентам и размерам инвестиций.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение нормативных требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, 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.).

В течение 9 месяцев 2018 года изменения в процедурах управления рисками и капиталом, способах их выявления и измерения, мониторинга и контроля отсутствовали.

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
		01.10.2018	01.07.2018	01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	856 284	728 772	68 503
2	при применении стандартизированного подхода	856 284	728 772	68 503
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	40 316	21 757	3 225
5	при применении стандартизированного подхода	40 316	21 757	3 225
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:	66 120	80 585	5 290
17	при применении стандартизированного подхода	66 120	80 585	5 290
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	342 075	342 075	27 366
20	при применении базового индикативного подхода	342 075	342 075	27 366
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%	16 753	16 128	1 340
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)	1 321 548	1 189 317	105 724

В таблице по строке 4 «Кредитный риск контрагента» отражены операции Банка, подверженные кредитному риску контрагента, проводимые исключительно с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

В третьем квартале 2018 года увеличился объем кредитов, выданных Банком, и соответственно на 17,5% увеличился объем требований взвешенных по уровню риска (кредитный риск).

Причиной увеличения уровня кредитного риска контрагента на 85,3% является увеличение размера операций РЕПО, осуществляемых Банком с центральным контрагентом НКО "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

За счет увеличения доли купонных облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и сроком до погашения менее месяца, в общем объеме портфеля ценных бумаг, объем требований, в отношении которых рассчитывается рыночный риск, за третий квартал 2018 года уменьшился на 17,9 % и составил 66 120 тыс. рублей.

В течение третьего квартала 2018 года изменение общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, было несущественным и составило 11,1%.

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	2 209 700	100 735
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	642 132	100 735
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	642 132	100 735
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	642 132	100 735
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	80 178	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	614 942	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	519 442	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	90 297	0
8	Основные средства	0	0	17 866	0
9	Прочие активы	0	0	244 843	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 01.10.2018 г. в качестве обеспечения могут быть 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 %
Банк России	4-13-22BR1-8	RUB	1 000	100 000	100 357	12.12.2018	7,5

На протяжении 9 месяцев 2018 Банк не привлекал кредиты от Банка России. По состоянию на 01.10.2018 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 в случае необходимости.

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"	41003349В	RUB	1 000	36 534	35 369	29.01.2020	8,3
Банк России	4-11-22BR1-8	RUB	1 000	300 000	304 455	17.10.2018	7,5
Банк России	4-12-22BR1-8	RUB	1 000	100 000	100 907	14.11.2018	7,5
Банк России	4-13-22BR1-8	RUB	1 000	100 000	100 357	12.12.2018	7,5

По состоянию на 01.10.2018 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 133,1 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:	133	84
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	133	84

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

4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

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).

Изменения в процедуры управления кредитным риском, способы его выявления и измерения в течение 9 месяцев 2018 года не вносились.

У Банка отсутствует разрешение 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".

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	Справедливая стоимость	Сформированный резерв на возможные потери
-------	-------------------------	----------------------	------------------------	---

		ценных бумаг	ценных бумаг	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 Положением 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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	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	0	0	0	0	0	0	0

	контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							
--	--	--	--	--	--	--	--	--

У Банка отсутствует разрешения на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), Банк не применял кредитные ПФИ в целях снижения кредитного риска, в связи с этим, 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 возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.. Риск контрагента напрямую связан с финансовой стабильностью каждой из сторон сделки.

Оценка уровня риска контрагента, связанного с большинством форм кредитования или инвестиций, основывается на вероятности того, что обе стороны сделки будут в состоянии исполнять свои обязательства. Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Банк осуществляет управление 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.

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 отношении операций (сделок) кредитования юридических и физических лиц Банк осуществляет оценку риска заемщика. Оценка проводится на основе анализа текущего финансового положения заемщика и прогнозирования его способности выплатить кредит в будущем на основании методологических принципов, определенных в Положении Банка России № 590-П от 28.06.2017.

В отношении операций (сделок) покупки долевых, долговых финансовых инструментов, ПФИ Банк осуществляет оценку риска эмитента соответствующего инструмента на основании оценки величины специального (процентного или фондового) риска, т.е. риска неблагоприятного изменения справедливой стоимости долевых, долговых финансовых инструментов и ПФИ под влиянием факторов, связанных с эмитентом, на основании методологических принципов, определенных в Положении Банка России № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с этим, 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.

Банк осуществляет операции через НКО НКЦ (АО), имеющего статус квалифицированного центрального контрагента.

6. 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 на 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.

7. 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.).

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска») к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитана в соответствии с нормативными документами Банка России, по состоянию на 01.10.2018 составила 27 366 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 20 192 тыс. руб.). Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

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

Наименование показателя	на 01.10.2018	на 01.01.2018
Чистые процентные доходы	149 186	120 805
Чистые непроцентные доходы	33 254	13 807
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	182 440	134 612
Величина операционного риска	27 366	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 342 075 тыс. рублей.

8. 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 01.10.2018 г., представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по доллару США	по евро
+ 200 базисных пункта	8 751	9 034	-257	-26
- 200 базисных пункта	- 8 751	-9 034	257	26
Влияние на капитал в %	0,9	0,9	0	0

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

9. 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.).

На протяжении 9 месяцев 2018 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления как краткосрочной, так и долгосрочной ликвидностью. В указанном периоде не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств и (или) несвоевременного исполнения обязательств по платежам клиентов Банка 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 ликвидности, Банком могут быть использованы краткосрочные операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке, в том числе и с Банком России, а также сделки РЕПО заключаемые с центральным контрагентом. Инструментом управления текущей и долгосрочной ликвидностью в Банке является тщательная организация процедур планирования по срокам и суммам совокупных денежных 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 01.10.2018 г.	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2018 г.
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	не менее 15%	125,0%	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%	148,1%	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%	29,3%	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.

10. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банк не является системно значимой кредитной организацией, не производит расчет норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 18 августа 2017 года N 47857 (далее - Положение Банка России N 596-П).

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 01.10.2018 приведены в приложении к данной отчетности и также раскрыты в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года, размещенной на сайте Банка по адресу www.newbank.ru раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 26.10.2018 г.).

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

	на 01.10.2018	на 01.07.2018	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Основной капитал	610 216	610 274	610 134	545 390
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	2 146 318	2 195 291	2 549 217	2 271 533
Показатель финансового рычага (Базель III)	28,4	27,8	23,9	24,0

Величина основного капитала на 01.10.2018 составляет 610 216 тыс. руб.

Значение показателя финансового рычага в отчетном периоде изменилось незначительно по сравнению с прошлой отчетной датой.

Увеличение размера основного капитала в 2018 году произошло за счет включения в его состав подтвержденной аудитором Банка нераспределенной прибыли за 2017 год в размере 64 405 тыс. руб., на основании решения очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 1 от 16.04.2018 г.).

Уменьшение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.10.2018 г. произошло за счет изменения величины балансовых активов, в основном за счет уменьшения объема чистой ссудной задолженности, при увеличении 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



Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер



Клементьева Л.М.

«19» ноября 2018 года

