Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	6.1	178211	157086
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	96387	72568
2.1	Обязательные резервы	6.2	16868	11156
3	Средства в кредитных организациях	6.1	306358	251926
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.3	631151	639213
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6.4	1661340	0
5а	Чистая ссудная задолженность	6.4	0	1480609
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	6.5	177	2277
10	Отложенный налоговый актив	6.6	8183	8183
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6.7	17818	18004
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	6.8	5966	11046
14	Всего активов		2905591	2640912
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.9	2140979	1887353
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.9	2140979	1887353
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	6.10	281118	298361
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	6.11	4723	4668
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	6.11	4723	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	6.12	0	1782

20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	6.13	28274	20222
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.14	14580	35723
23	Всего обязательств		2188556	1949748
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	6.15	260000	260000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	6.15	39000	39000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	6.15	418035	392164
36	Всего источников собственных средств	6.15	717035	691164
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.16	1085301	595429
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.17	174104	282291
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер Клементьева Л.М.

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

06.05.2019

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВЫЙ ВЕК" "New Century Bank" Limited

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	7.1	62325	61183
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	13120	23170
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7.1	36488	35564
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	7.1	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	7.1	12717	2449
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	7.1	8927	6552
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.1	0	12
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.1	8872	6429
2.3	по выпущенным ценным бумагам	7.1	55	111
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	53398	54631
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.2, 6.1, 6.4, 7.17	-40202	-12363
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-1849	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7.3	13196	42268
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.4	-520	-2708
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7.5	68643	1271
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7.6	-42267	7102
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.7	8035	4181
15	Комиссионные расходы	7.8	3303	1755
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0

16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.9, 6.8, 6.14, 7.17	21131	-3112
19	Прочие операционные доходы	7.10	97	84
20	Чистые доходы (расходы)	7.11	65012	47331
21	Операционные расходы	7.12, 7.13	35769	29772
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.14	29243	17559
23	Возмещение (расход) по налогам	7.15	3372	5017
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7.16	25871	12542
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.16	25871	12542

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.16	25871	12542
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	7.16	25871	12542

Заместитель Председателя Правления Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер Клементьева Л.М.

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

06.05.2019

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НОВЫЙ ВЕК" "New Century Bank" Limited

Банковская отчетность

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

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

на 01.04.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	11	260000.0000	260000.0000	ст.24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	11	260000.0000	260000.0000	ст.24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	11	392164.0000	321085.0000	часть ст.35
2.1	прошлых лет	11	392164.0000	321085.0000	часть ст.35
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд	11	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)	11	691164.0000	620085.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				

8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	11	9817.0000	9684.0000	часть ст.11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	11	9817.0000	9684.0000	часть ст.11
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	11	681347.0000	610401.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				

32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерных организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерных организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	11	681347.0000	610401.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	11	374921.0000	433444.0000	часть ст.16 +часть ст.35 + часть ст.21
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	11	374921.0000	433444.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				

54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	**Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций**				
55	**Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций**				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	11	374921.0000	433444.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	11	1056268.0000	1043845.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	11	2039156.0000	1673528.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	11	2039156.0000	1673528.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	11	2039156.0000	1673528.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	11	33.4130	36.4740	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	11	33.4130	36.4740	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	11	51.7990	62.3740	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	11	1.8750	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	11	1.8750	1.8750	
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	11	27.4130	30 4740	

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	11	8183.0000	8183.0000	ст.10
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструментам капитала	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	Регулятивные условия: Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III")	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III")	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	КБ "Новый век" (ООО)	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	базовый капитал	не применимо	доли в уставном капитале	260000	0,001, российский рубль
2	ООО Фирма "Эльви"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	40000	40000, российских рублей
3	ООО Фирма "Эльви"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	60000	60000, российских рублей
4	ООО Фирма "Эльви"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	60000	60000, российских рублей
5	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	40000	40000, российских рублей
6	НАО "Скрин Арт Медиа"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000, российских рублей
7	АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000, российских рублей
8	ООО "Ко-Фи" (ранее ООО"Иралекс")	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	65000	65000, российских рублей
9	ООО"Музыкальная Индустрия"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	30000	30000, российских рублей
10	НАО "Скрин Арт Медиа"	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	20000	20000, российских рублей
11	ООО "Ко-Фи" (ранее ООО"Иралекс")	не применимо	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	643 (РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ)	не применимо	дополнительный капитал	не применимо	субординированный кредит (депозит, заем)	10000	10000, российских рублей

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Регулятивные условия: Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход: Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидедов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента

						(погашения)						
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	30.09.2002	бессрочный	без ограничения срока	нет	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо/не применимо	нет	полностью по усмотрению кредитной организации (головной КО и (или) участника банковской группы)	нет
		07.07.2003										
		17.04.2009										
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	16.07.2012	срочный	21.06.2032	нет	16.07.17г.,цена 100% стоим.Досрочн.погашение займа или его части возможно в случае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акты РФ внесены изменения,существенно ухудшающие условия дог-ра для сторон,при условии получения предв.согласия Банка России	Любая из дат в период с 16.07.2017 г. по 21.06.2032 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	фиксированная ставка	7/не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
3	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	14.09.2017	срочный	22.08.2027	нет	14.09.22г.,цена 100% стоим.Досрочн.погашение займа или его части возможно в случае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акты РФ внесены изменения,существенно ухудшающие условия дог-ра для сторон,при условии получения предв.согласия Банка России	Любая из дат в период с 14.09.2022 г. по 22.08.2027 г. с учетом условий, указанных в пункте 15.	фиксированная ставка	10/не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
4	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	23.01.2018	срочный	21.12.2027	нет	23.01.2023 г.,цена 100% стоим.Досрочн.погашение займа или его частичто возможно в случае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акты РФ внесены изменения,существенно ухудшающие условия дог-ра для сторон,при условии получения предв.согласия Банка России	Любая из дат в период с 23.01.2023 г. по 21.12.2027 г.с учетом условий, указанных в пункте 15.	фиксированная ставка	8.5/не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет
5	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	20.03.2018	срочный	26.02.2028	нет	20.03.2023 г.,цена 100% стоим.Досрочн.погашение займа или его частичто возможно в случае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акты РФ внесены изменения,существе	Любая из дат в период с 20.03.2023 г. по 26.02.2028 г.с учетом условий, указанных в пункте 15.	фиксированная ставка	7/не применимо	не применимо	выплата осуществляется обязательно	нет

						нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон,при усл овии получения предв.согласия Б анка России						
6	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.06.2018	срочный	11.05.2028	нет	01.06.2023 г.,це на 100% стоим.До срочн.погашение з айма или его час ти возможно в с лучае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акт ы РФ внесены из менения,существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон,при усл овии получения предв.согласия Б анка России	Любая из дат в п ериод с 01.06.20 23 г. по 11.05.2 028 г.с учетом у словий, указанны х в пункте 15.	фиксированная ст авка	5.8/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
7	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	01.06.2018	срочный	14.05.2028	нет	01.06.2023 г.,це на 100% стоим.До срочн.погашение з айма или его час ти возможно в с лучае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акт ы РФ внесены из менения,существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон,при усл овии получения предв.согласия Б анка России	Любая из дат в п ериод с 01.06.20 23 г. по 14.05.2 028 г.с учетом у словий, указанны х в пункте 15.	фиксированная ст авка	5.8/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
8	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	08.06.2018	срочный	07.05.2028	нет	08.06.2023 г.,це на 100% стоим.До срочн.погашение з айма или его час ти возможно в с лучае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акт ы РФ внесены из менения,существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон,при усл овии получения предв.согласия Б анка России	Любая из дат в п ериод с 08.06.20 23 г. по 07.05.2 028 г.с учетом у словий, указанны х в пункте 15.	фиксированная ст авка	6.7/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
9	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	03.07.2018	срочный	31.05.2028	нет	03.07.2023 г.,це на 100% стоим.До срочн.погашение з айма или его час ти возможно в с лучае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акт ы РФ внесены из менения,существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон,при усл овии получения предв.согласия Б анка России	Любая из дат в п ериод с 03.07.20 23 г. по 31.05.2 028 г.с учетом у словий, указанны х в пункте 15.	фиксированная ст авка	5.8/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза тельно	нет
10	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	24.07.2018	срочный	28.06.2028	нет	24.07.2023 г.,це на 100% стоим.До	Любая из дат в п ериод с 24.07.20	фиксированная ст авка	5.8/не применимо	не применимо	выплата осущес твляется обяза	нет

						срочн.погашение э айма или его час ти возможно в с лучае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акт ы РФ внесены из менения,существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон,при усл овии получения предв.согласия Б анка России	23 г. по 28.06.2 028 г.с учетом у словий, указанны х в пункте 15.				тельно		
11	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	11.01.2019	срочный	05.10.2028	нет	11.01.2024 г.,це на 100% стоим.До срочн.погашение э айма или его час ти возможно в с лучае,если после заключ.дог-ра в нормат.прав.акт ы РФ внесены из менения,существе нно ухудшающие у словия дог-ра дл я сторон,при усл овии получения предв.согласия Б анка России	Любая из дат в п ериод с 11.01.20 24 г. по 05.10.2 028 г.с учетом у словий, указанны х в пункте 15.	фиксированная ст авка	5.8/не применимо	не применимо	выплата осущес тляется обяза тельно	нет

Раздел 4. Продолжение

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденты/купонный доход												
	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1	некумулятивный	неконвертируемый	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	В соотв.с законом №86-ФЗ при снижении собств.средств (капитала) ниже величины уставного капитала и в соотв.с законом 127-ФЗ при снижении собств.средств (капитала) ниже величины уставного капитала или отрицат.значении капитала - по предписанию Банка России	всегда частично	постоянный
2	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства.Предусмотрено условиями дог-ра,решение принимает Общее со	полностью или частично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено условиям и договора и законодательно. Реше	полностью или частично	не применимо

			брание.Конвертаци я предусмотрена з аконодательно.						ние принимает упо лномоченный орган .			
3	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства.Предус мотрено условиями дог-ра,решение п ринимает Общее со брание.Конвертаци я предусмотрена з аконодательно.	полностью или час тично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиям и договора и зак онодательно. Реше ние принимает упо лномоченный орган .	полностью и ли частично	не применимо
4	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства.Предус мотрено условиями дог-ра,решение п ринимает Общее со брание.Конвертаци я предусмотрена з аконодательно.	полностью или час тично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиям и договора и зак онодательно. Реше ние принимает упо лномоченный орган .	полностью и ли частично	не применимо
5	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства.Предус мотрено условиями дог-ра,решение п ринимает Общее со брание.Конвертаци я предусмотрена з аконодательно.	полностью или час тично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиям и договора и зак онодательно. Реше ние принимает упо лномоченный орган .	полностью и ли частично	не применимо
6	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства.Предус мотрено условиями дог-ра,решение п ринимает Общее со брание.Конвертаци я предусмотрена з аконодательно.	полностью или час тично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду смотрено условиям и договора и зак онодательно. Реше ние принимает упо лномоченный орган .	полностью и ли частично	не применимо
7	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства.Предус	полностью или час тично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1 .1 достигло уровн я ниже 2% или от Агентства по стра хов-ю вкладов пол учено увед.о прин ятии плана мер по предупреждению б анкротства. Преду	полностью и ли частично	не применимо

			мотрено условиями дог-ра,решение принимает Общее собрание.Конвертация предусмотрена законодательно.						смотрено условиям и договора и законодательно. Решение принимает уполномоченный орган.		
8	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства.Предусмотрено условиями дог-ра,решение принимает Общее собрание.Конвертация предусмотрена законодательно.	полностью или частично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено условиям и договора и законодательно. Решение принимает уполномоченный орган.	полностью или частично	не применимо
9	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства.Предусмотрено условиями дог-ра,решение принимает Общее собрание.Конвертация предусмотрена законодательно.	полностью или частично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено условиям и договора и законодательно. Решение принимает уполномоченный орган.	полностью или частично	не применимо
10	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства.Предусмотрено условиями дог-ра,решение принимает Общее собрание.Конвертация предусмотрена законодательно.	полностью или частично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено условиям и договора и законодательно. Решение принимает уполномоченный орган.	полностью или частично	не применимо
11	некумулятивный	конвертируемый	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства.Предусмотрено условиями дог-ра,решение принимает Общее собрание.Конвертация предусмотрена законодательно.	полностью или частично	1	по усмотрению	базовый капитал	КБ "Новый век" (ООО)	да	Знач.норматива Н1.1 достигло уровня ниже 2% или от Агентства по страхов-ю вкладов получено увед.о принятии плана мер по предупреждению банкротства. Предусмотрено условиям и договора и законодательно. Решение принимает уполномоченный орган.	полностью или частично	не применимо

Раздел 4. Продолжение

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

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" на сайте 0 www.newbank.ru

Заместитель Председателя Правления Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер Клементьева Л.М.

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

06.05.2019

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 01.04.2019 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убытки)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	8	260000.0000							39000.0000				321085.0000	620085.0000
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	8	260000.0000							39000.0000				321085.0000	620085.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период													12542.0000	12542.0000
5.1	прибыль (убыток)													12542.0000	12542.0000
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														

7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	0	260000.0000							39000.0000				333627.0000	632627.0000
13	Данные на начало отчетного года	0	260000.0000							39000.0000				392164.0000	691164.0000
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	0	260000.0000							39000.0000				392164.0000	691164.0000
17	Совокупный доход за отчетный период:													25871.0000	25871.0000
17.1	прибыль (убыток)													25871.0000	25871.0000
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														

19.2	Выбытия															
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):															
21.1	По обыкновенным акциям															
21.2	По привилегированным акциям															
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)															
23	Прочие движения															
24	Данные за отчетный период	8	260000.0000							39000.0000				418035.0000	717035.0000	

Заместитель Председателя Правления Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер Клементьева Л.М.

Начальник Управления бухгалтерского учета
Телефон:(495)223-00-63

06.05.2019

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал	9	681347.000	610401.000	610216.000	610274.000	610134.000
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	9	681347.000				
2	Основной капитал	9	681347.000	610401.000	610216.000	610274.000	610134.000
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	681347.000				
3	Собственные средства (капитал)	9	1056268.000	1043845.000	1029665.000	960820.000	822395.000
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	1078071.000				
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	9	2039186.000	1673528.000	1321548.000	1189317.000	1028330.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	9	33.413	36.474	46.174	51.313	59.332
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	33.064				
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	9	33.413	36.474	46.174	51.313	59.332
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9	33.064				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк,Н1.3, Н20.0)	9	51.799	62.374	77.914	80.788	79.974
7а	Норматив достаточности собственных	9	52.316				

	средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков																
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент																	
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	9	1.875			1.875			1.875			1.875			1.875		
9	Антициклическая надбавка	9	0.000			0.000			0.000			0.000			0.000		
10	Надбавка за системную значимость																
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	9	1.875			1.875			1.875			1.875			1.875		
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	9	27.419			30.474			40.174			45.313			53.332		
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА																	
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	9	3068896.000			2935041.000			2146318.000			2195291.000			2549217.000		
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	9	22.202			20.797			28.431			27.799			23.934		
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	9	22.029														
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ																	
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.																
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.																
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент																
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)																	
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.																
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.																
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент																
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент																	
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	9	98.404			108.745			124.987			100.199			51.605		
22	Норматив текущей ликвидности Н3	9	126.176			142.710			148.134			154.542			129.456		
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	9	24.739			25.928			29.297			21.662			21.449		
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			24.5			24.6			23.4			23.4			23.4		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Р22)	9	86.955			76.234			62.062			51.520			61.100		

26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	9	0.145			0.122			0.075			0.079			0.000				
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)																		
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	9	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность		
			0.1			0.1			0.1			0.1			0.0				
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк																		
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк																		
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк																		
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк																		
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1																		
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																		
35	Норматив предоставления ВНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																		
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																		
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																		

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	9	2905551
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	9	10049
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	9	182945
7	Прочие поправки	9	26695
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого	9	3071300

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего	9	2886119.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	9	9817.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего	9	2876302.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	9	10049.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	9	10049.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	9	224234.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	9	41689.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	9	182545.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	9	681347.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	9	3068896.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	9	22.20

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2019	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.

1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА 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 (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Заместитель Председателя Правления Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер Клементьева Л.Н.

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

06.05.2019

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		88523	24641
1.1.1	проценты полученные		60249	60224
1.1.2	проценты уплаченные		-8581	-5451
1.1.3	комиссии полученные		8035	4181
1.1.4	комиссии уплаченные		-3617	-2100
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-9	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		66849	1271
1.1.8	прочие операционные доходы		94	84
1.1.9	операционные расходы		-31674	-27075
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2823	-6493
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		39618	-46814
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5712	-4466
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7658	-300566
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-245495	-69990
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7259	17072
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		270264	328802
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	-17754
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		5644	88
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		128141	-22173
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справеливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-1807	-643
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-1807	-643
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-31146	828
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		95188	-21988
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		470377	199987
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	10	565565	177999

Заместитель Председателя Правления Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер Клементьева Л.М.

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

06.05.2019

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

КБ «Новый век» (ООО)

за 1 квартал 2019 года

Содержание

1. Введение 3
2. Отчетный период и единицы измерения 4
3. Краткая характеристика деятельности Банка 4
4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики Банка 6
5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты 10
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 10
6.1. Денежные средства и их эквиваленты 10
6.2 Обязательные резервы 11
6.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 12
6.4 Чистая ссудная задолженность 13
6.5 Требования по текущему налогу на прибыль 17
6.6 Отложенный налоговый актив 17
6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 17
6.8 Прочие активы 18
6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 20
6.10 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей 22
6.11 Выпущенные долговые обязательства 22
6.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль 23
6.13 Прочие обязательства 23
6.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 24
6.15 Источники собственных средств и фонды 25
6.16 Безотзывные обязательства кредитной организации 25
6.17 Выданные гарантии 25
7.Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807 25
7.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) 25
7.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам 26
7.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери 26
7.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток 27
7.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой 27
7.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты 27
7.7 Комиссионные доходы 27
7.8 Комиссионные расходы 28
7.9 Изменение резерва по прочим потерям 28
7.10 Прочие операционные доходы 28
7.11 Чистые доходы (расходы) 28
7.12 Операционные расходы 29
7.13 Информация о расходах на содержание персонала 29
7.14 Прибыль (убыток) до налогообложения 30
7.15 Возмещение (расход) по налогам 30
7.16 Прибыль убыток после налогообложения 30
7.17 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов 30
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810 31
9.Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813 31
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814 32
11. Информация об управлении капиталом 33
12.Информация о принимаемых кредитной организацией рисках 34
13.Сегментный анализ 39
14. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами 40
15. Информация о системе оплаты труда 41
16. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску 41

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019года.

1. Введение

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

Основная информация о Банке представлена ниже.

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

По состоянию на 01.04.2019 г. участниками Банка являются следующие юридические лица Российской Федерации.

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д.

Информация по составу Правления на 01.04.2019 г. представлена в таблице.

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

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека.

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.04.2019 г. представлена в таблице.

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

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2019 г. по 31.03.2019 г.

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

Основные показатели деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице

Наименование показателя	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Собственные средства	1 056 268	1 043 845
Балансовая стоимость активов	3 100 086	2 789 473
Кредитный портфель (*)	1 833 681	1 616 194
Привлеченные средства клиентов	2 140 979	1 886 234
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	631 151	639 213
Чистая прибыль	25 871	71 079

(*) В стоимость кредитного портфеля входят ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам, депозиты, предоставленные Банку России, расчеты с биржей.

По состоянию на 01.04.2019 г. собственные средства (капитал) банка составляют 1 056 268 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 1 043 845), увеличение произошло за счет прибыли, полученной в течение 1 квартала 2019 года.

В течение 1 квартала 2019 года Банк осуществлял обычную деятельность по кредитованию юридических лиц и физических лиц, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по привлечению депозитов юридических и физических лиц, обслуживанию банковских карт, совершал операции на валютном и фондовом рынках Московской биржи. и т.д.

В целях минимизации рисков Банк в течение 1 квартала 2019 года размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.04.2019 г. объем средств, размещенных в Банке России, составил 396 480 тыс. рублей.

Стоимость портфеля ценных бумаг на 01.04.2018 составила 631 151 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 639 213 тыс. рублей). Качество портфеля ценных бумаг обеспечивает доступ Банка к значительному объему дополнительной ликвидности.

Банк совершает операции покупки-продажи валюты на площадке Московской биржи (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»). Расчеты по сделкам осуществляются через Банк «Национальный клиринговый центр» (АО). На 01.042019 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 480 991 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (на 01.01.2019 - 70 865 тыс. рублей).

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

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

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

На 01.04.2019 Банк располагает собственными банкоматами (4 банкомата) и тремя электронными ПОС - терминалами, из них два установлены в кассе Банка и один ПОС-терминал находится в торгово-сервисном предприятии в рамках Договора об обслуживании платежных карт (торговый эквайринг).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

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

Распределение прибыли за 1 квартал 2019 года документами Банка не предусмотрено.

4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики Банка

Основы составления отчетности

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

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

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

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

За 29 марта 2019 года (последний операционный день месяца) установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64,8012 рубля за 1 доллар США, 72,8884 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 96,3057 рублей. За 31.12.2018 курс составлял 69,4706 рубля за 1 доллар США, 79,4605 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 100,997 рублей.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Принципы учета, используемые при подготовке, промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отчетности за исключением изменений, вступивших в силу с 01 января 2019 г. Данная информация раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

Изменения, вступившие в силу с 01.01.2019 г.

С 01.01.2019 г. вступили в силу следующие нормативные документы Банка России:

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

Указание от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменение в Положение Банка России № 579-П»;
Указание от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение от 22.12.2014 № 446-П».

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

В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных средств, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию на 01.01.2019 г. и за 1 квартал 2018 года за исключением следующего: начисленные процентные доходы/расходы реклассифицированы в статью баланса в которой отражается соответствующий актив/пассив.

Таким образом, сравнительная информация на 01.01.2019 и за 1 квартал 2018 г. не сопоставима с информацией, представленной на 01.04.2019 г. и за 1 квартал 2019 г.

Произведенная Банком оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019 г., произведена Банком,

согласно требованиям, установленным Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П, с отражением финансовых результатов в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовые результаты текущего года».

Основные изменения, внесенные в документы Банка в связи с вступлением вышеуказанных положения, связаны со следующим:

-изменения в классификации и оценке

Финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Долговой финансовый инструмент должен оцениваться по амортизированной стоимости, если он удерживается для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представлены исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов. Если же такой долговой финансовый инструмент удерживается как для получения предусмотренных договором денежных потоков, так и для продажи, он оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода.

Во всех прочих случаях финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Однако применительно к инвестициям в долевые инструменты руководство может принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, при условии, что эти долевые инструменты не предназначены для торговли.

-амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки (далее – ЭПС), - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Метод эффективной процентной ставки (метод ЭПС) - метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов, Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, будущие денежные потоки при расчете эффективной процентной ставки корректируются с учетом ожидаемых кредитных убытков.

В расчет эффективной процентной ставки включаются все вознаграждения и суммы выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки.

При размещении (привлечении) денежных средств на рыночных условиях, если срок финансового актива (финансового обязательства) составляет менее одного года при первоначальном признании, или, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, не превышает 10% от амортизированной стоимости финансового актива (финансового обязательства), определенной линейным методом, метод ЭПС не применяется. В этом случае амортизированная стоимость рассчитывается линейным методом. В иных случаях для расчета амортизированной стоимости применяется метод ЭПС.

- изменения в модели обесценения

Модель ожидаемых кредитных убытков (далее «ОКУ») применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены. В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в

момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

Подробная информация о модели обесценения раскрыта в Примечании 12 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках».

- влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	*Балансовая стоимость на 01.01.2019 г.*	*Реклассификация*	*Переоценка*	*Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)*	*Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.*
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	*Амортизированная стоимость*	470 424			(1 194)	469 230
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	*ССЧПУ*	639 213				639 213
Чистая ссудная задолженность	*Амортизированная стоимость*	1 479 403	1 206		2 620	1 483 229
Прочие финансовые активы	*Амортизированная стоимость*	10 383	(1 206)		211	9 388
						-
Финансовые обязательства						-
Резервы по обязательствам кредитного характера		(43 088)			10 245	(32 843)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	*Амортизированная стоимость*	(1 886 234)	(1 119)			(1 887 353)
Выпущенные долговые обязательства	*Амортизированная стоимость*	(4 500)	(168)			(4 668)
Прочие финансовые обязательства	*Амортизированная стоимость*	(7 119)	1 287			(5 832)

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

	Резерв на 01.01.2019 в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	*Создание/восстановление резерва*	*Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.*
Резерв по финансовым активам			
Денежные средства и их эквиваленты	(1)	(1 194)	**(1 195)**
Чистая ссудная задолженность	(136 795)	2 620	**(134 175)**
Прочие финансовые активы	(281)	211	**(70)**

Итого резерв по финансовым активам	**(137 077)**	**1 637**	**(135 440)**
Резерв по обязательствам кредитного характера	**(35 723)**	**10 245**	**(25 478)**
Итого общая сумма резерва	**(172 800)**	**11 882**	**(160 918)**

Корректировка резерва на 01.01.2019 г. до суммы оценочного резерва под ОКУ отражена в составе текущих финансовых результатов на счете № 706 «Финансовый результат текущего года».

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

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

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

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

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

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетных периодов.

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

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

-определение внутреннего кредитного рейтинга,

-определение критериев значительного увеличения кредитного риска,

-оценка вероятности дефолта,

-оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,

-оценка влияния макроэкономических параметров.

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в следующие периоды.

Средства на корреспондентских счетах

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

Налогообложение

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

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

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

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

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

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

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

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Российская Федерация все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям промежуточного отчета отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Существенные некорректирующие события отсутствуют.

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

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Наличные денежные средства		
Наличные денежные средства в кассе банка	165 278	137 160
Денежные средства в банкоматах	12 933	19 926
Итого наличные денежные средства	*178 211*	*157 086*
Эквиваленты денежных средств		
Средства в Банке России, без учета обязательных резервов		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	79 519	61 412
Итого на корреспондентском счете в Банке России	*79 519*	*61 412*
Средства в кредитных организациях		
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	295 428	239 124
Расчеты по клирингу	16	89
Коллективное клиринговое обеспечение	12 391	12 714
Резервы		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	(0)	(1)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(1 477)	
Итого резерв	*(1 477)*	*(1)*
Итого средства в кредитных организациях за минусом оценочного резерва под ОКУ	*306 358*	*251 926*
Итого денежных средств и эквивалентов	**564 088**	**470 424**

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

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

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2019 г.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2019 г	**(1)**		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		(1 194)	(1 195)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2019 г.	1	(283)	(282)
Резерв на 01.04.2019	**0**	**(1 477)**	**(1 477)**

Информация об изменении резерва за 1 квартал 2018 года

Резерв на 01.01.2018 г.	**(256)**
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2018 г.	41
Резерв на 01.04.2018	**(215)**

Информация о качестве эквивалентов денежных средств на 01.04.2019 г.

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	387 354	0	387 354
Итого эквиваленты денежных средств на 01.04.2019	**387 354**	**0**	**387 354**

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

6.2.Обязательные резервы

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

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Обязательные резервы	16 868	11 156

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

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Облигации других банков	24 998	32 158
Облигации Банка России	606 153	607 055
Итого	**631 151**	**639 213**

Характеристики облигаций на 01.04.2019 г.

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"	41003349B	RUB	1000	24 579	24 998	29.01.2020	8,3
Банк России	4-17-22BR1-8	RUB	1000	300 000	304 824	17.04.2019	7.75
Банк России	4-19-22BR1-9	RUB	1000	300 000	301 329	13.06.2019	7.75

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

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

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

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

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

Для оценки ценных бумаг, имеющихся в портфеле банка на 01.04.2019 г. использован рыночный метод.

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

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

СС = Сц + ПКД, где

СС – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

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

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

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

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

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

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

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

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

Справедливая стоимость ценных бумаг с учетом корректировок определяется по формуле:

СС = Сцо – Кк– Кл,

где:

СС – справедливая стоимость оцениваемой ценной бумаги;

Сцо – средневзвешенная цена (котировка) ценной бумаги (аналогичной ценной бумаги), с учетом коэффициента обесценения в соответствии с п. 3.3. настоящей Методики;

Кк – величина корректировки стоимости ценной бумаги по кредитному риску;

Кл – величина корректировки стоимости ценной бумаги по риску ликвидности.

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

6.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование	01.01.2019 г.	01.01.2019 г.
Кредиты юридическим лицам-резидентам в том числе:	795 159	690 174
просроченные	*0*	*0*
Кредиты физическим лицам резидентам в том числе:	176 302	103 599
просроченные	*0*	*0*
Депозиты, предоставленные Банку России	396 816	765 569
Межбанковские кредиты кредитным организациям-резидентам	0	0
Расчеты с биржей	468 584	58 062
Валовая стоимость	**1 836 861**	**1 617 404**
Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	(183 669)	(136 795)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	8 148	
Итого резерв под ОКУ	(175 521)	
Итого чистая ссудная задолженность	**1 661 340**	**1 480 609**

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

Кредиты юридическим лицам на отчетную дату в основном предоставлялись на финансирование текущей деятельности.

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

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Сельское хозяйство	101 327	99 551
Деятельность издательская	178 410	211 213
Производство напитков	100 000	100 000
Строительство	55 000	55 000
Торговля оптовая	158 057	124 500
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	55 400	0
Деятельность в сфере телекоммуникаций	0	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	137 000	90 000
Деятельность рекламная	9 965	9 910
Итого в том числе	**795 159**	**690 174**
Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса	*477 973*	*394 764*

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

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Город Москва	593 832	490 623
Краснодарский край	100 000	100 000
Самарская область	101 327	99 551
Итого	**795 159**	**690 174**

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

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
ипотечные ссуды и жилищные ссуды	131 304	81 465
потребительские ссуды	35 926	10 422
овердрафты по пластиковым картам	9 072	11 712
Итого	**176 302**	**103 599**

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

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Город Москва	119 360	77 411
Московская область	25 944	26 188
Санкт-Петербург	24 897	0
Республика Северная Осетия-Алания	6 101	0
Итого	**176 302**	**103 599**

Данные о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до погашения, представлены в таблице.
на 01.04.2019 г.

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	прос роче нные	Итого
Кредиты юридическим лицам	155 570	96 044	40 000	160 000	204 735	138 810	0	795 159
Кредиты физическим лицам	3 759	3 966	6 984	7 272	10 311	144 010	0	176 302
Депозиты, предоставлен ные Банку России	396 816	0	0	0	0	0	0	396 816
Расчеты с биржей	468 584	0	0	0	0	0	0	468 584
Итого валовая стоимость	**1 024 729**	**100 010**	**46 984**	**167 272**	**215 046**	**282 820**	**0**	**1 836 861**
Резервы под ОКУ	84 495	36 536	3 569	13 408	17 523	19 990	0	175 521
Итого чистая ссудная задолженнос ть	**940 234**	**63 474**	**43 415**	**153 864**	**197 523**	**262 830**	**0**	**1 661 340**

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

Наименование	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 270 дней	от 271 до 1 года	свыше года	прос роче нные	Итого
Кредиты юридическим лицам	0	45 000	229 854	40 000	160 000	215 320	0	690 174
Кредиты физическим лицам	1 618	2 077	2 980	3 048	3 769	90 107	0	103 599
Депозиты, предоставлен ные Банку России	765 569	0	0	0	0	0	0	765 569

Расчеты с биржей	58 062	0	0	0	0	0	0	58 062
Итого валовая стоимость	**825 249**	**47 077**	**232 834**	**43 048**	**163 769**	**305 427**	**0**	**1 617 404**
Резервы	(46)	(4 583)	(85 601)	(6 120)	(18 628)	(21 817)	0	(136 795)
Итого чистая ссудная задолженность	**825 203**	**42 494**	**147 233**	**36 928**	**145 141**	**283 610**	**0**	**1 480 609**

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2019 г.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Кредиты юридическим лицам			
Резерв на 01.01.2019 г	**(130 945)**		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		4 800	(126 145)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2019 г. резерва в связи с выдачей или погашением	(46 250)	7 199	(39 051)
Резерв на 01.04.2019	**(177 195)**	**11 999**	**(165 196)**
Кредиты физическим лицам			
Резерв на 01.01.2019 г	**(5 850)**		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		(2 180)	(8 030)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2019 г. резерва в связи с выдачей или погашением	(624)	(1 671)	(2 295)
Резерв на 01.04.2019	**(6 474)**	**(3 851)**	**(10 325)**
Итого резервы по ссудной задолженности на 01.04.2019 г.	**(183 669)**	**8 148**	**(175 521)**

Информация об изменении резерва по кредитному портфелю за 1 квартал 2018 г.

	всего	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам
Резерв на 01.01.2018 г.	**(144 291)**	(128 626)	(15 665)
Создание/Восстановление резерва в связи с выдачей или погашением	**(12 404)**	(25 614)	13 210
Резерв 01.04.2018 г.	**(156 695)**	(154 240)	(2 455)

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов юридическим (кроме банков) и физическим лицам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам на 01.04.2019 г.

01.04.2019	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесценен ные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам	638 832	156 327	0	0	795 159	165 196	629 963
Потребительские кредиты	35 113	813	0	0	35 926	2 651	33 275
Ипотечные и жилищные кредиты	112 632	18 672	0	0	131 304	6 242	125 062
Кредитные карты	4 189	4 883	0	0	9 072	1 432	7 640
Итого	**790 766**	**180 695**	**0**	**0**	**971 461**	**175 521**	**795 940**

Ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим (кроме банков) и физическим лицам на 01.04.2018 г.

01.04.2019	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма

				созданные кредитно-обесценен ные			
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам							
Низкий кредитный риск	638 832	0	0	0	638 832	52 319	586 513
Средний кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Повышенный кредитный риск	0	55 000	0	0	55 000	11 550	43 450
Высокий кредитный риск	0	101 327	0	0	101 327	101 327	0
Дефолтные активы	0		0	0	0	0	0
Итого кредиты юридическим лицам	**638 832**	**156 327**	**0**	**0**	**795 159**	**165 196**	**629 963**
Кредиты физическим лицам							
Низкий кредитный риск5	151 934	0	0	0	151 934	5 157	146 777
Средний кредитный риск	0	18 672	0	0	18 672	3 921	14 751
Повышенный кредитный риск	0	5 528	0	0	5 528	1 161	4 367
Высокий кредитный риск	0	168	0	0	168	86	82
Дефолтные активы	0	0	0	0	0	0	0
Итого кредиты физическим лицам	151 934	24 368	0	0	17 302	10 325	165 977
Итого	**790 766**	**180 695**	**0**	**0**	**971 461**	**175 521**	**795 940**

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.	(45 369)	(80 776)	0	0	(126 145)
Переводы в Этап 1	(2 081)	2 081	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 1 квартал 2019 г. в связи с выдачей или погашением	(4 870)	(34 181)	0	0	(39 051)
Резерв на 01.04.2019 по кредитам юридических лиц	**(52 320)**	**(112 876)**	**0**	**0**	**(165 196)**
Кредиты физическим лицам					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.	(2 624)	(5 406)	0	0	(8 030)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 1 квартал 2019 г. в связи с выдачей или погашением	(2 533)	238	0	0	(2 295)
Резерв на 01.04.2019 по кредитам физических лиц	**(5 157)**	**(5 168)**	**0**	**0**	**(10 325)**
Итого	**(57 477)**	**(118 044)**	**0**	**0**	**(175 521)**

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г. активы с просроченными сроками погашения отсутствуют.

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

По состоянию на 01.04.2019 на балансе учтены две реструктурированные ссуды:
- по ссуде был увеличен срок возврата. Остаток ссуды составляет 30 500 тыс. руб. Ссуда отнесена в 4 категорию качества. Резерв составляет 30 500 тыс. рублей;
- по ссуде был увеличен срок возврата. Остаток ссуды составляет 69 051 тыс. руб. Ссуда отнесена в 4 категорию качества. Резерв составляет 69 051 тыс. рублей.

6.5 Требования по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	177	2 277
Итого по статье	**177**	**2 277**

6.6 Отложенный налоговый актив

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Отложенный налог на прибыль	8 183	8 183
Итого по статье	**8 183**	**8 183**

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. На основании ведомости расчета отложенных налогов на 01.01.2019 г. по балансу Банка отражен отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в размере 8 183 тыс. руб. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала 2019 г., отражаются в балансе не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала.

6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Основные средства	16 740	16 533
Амортизация основных средств	(8 903)	(8 403)
Промежуточный итог по основным средствам	*7 837*	*8 130*
Вложения в приобретение основных средств	0	0
Нематериальные активы	12 675	12 125
Амортизация нематериальных активов	(3 498)	(3 081)
Промежуточный итог по НМА	*9 177*	*9 044*
Вложения в приобретение нематериальных активов	640	640
Материальные запасы (материалы)	45	51
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	119	139
Итого по статье	**17 818**	**18 004**

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 1 квартал 2019 года.

Амортизация производится линейным способом.

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2019	3 311	4 541	3 778	4 903	16 533
Валовая стоимость на 01.04.2019	3 311	4 748	3 778	4 903	16 740
Накопленная	1 303	2 818	2 512	1 770	8 403

амортизация на 01.01.2019					
Накопленная амортизация на 01.04.2019	1 384	3 085	2 548	1 886	8 903
Балансовая стоимость на 01.01.2019	**2 008**	**1 723**	**1 266**	**3 133**	**8 130**
Поступления	0	207	0	0	207
Выбытия	0	0	0	0	0
Списание полностью амортизированных основных средств	0	0)	0	0	0)
Амортизация	(81)	(267)	(36)	(116)	(500)
Балансовая стоимость на 01.04.2019	**1 927**	**1 663**	**1 230**	**3 017**	**7 837**

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.
Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

Ниже представлена информация о стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов.

	Исключительные права (товарный знак»	Программное обеспечение	Сертификаты ключей	Прочие права	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2019	54	11 628	380	63	12 125
Валовая стоимость на 01.04.2019	54	12 178	380	63	12 675
Накопленная амортизация на 01.01.2019	40	2 936	42	63	3 081
Накопленная амортизация на 01.04.2019	42	3 332	61	63	3 498
Балансовая стоимость на 01.01.2019	**14**	**8 692**	**338**	**0**	**9 044**
Поступления	0	550	0	0	550
Выбытия	0	0		0	0
Амортизация	(2)	(396)	(19)	(0)	(417)
Балансовая стоимость на 01.04.2019	**12**	**8 846**	**319**	**0**	**9 177**

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем НМА.

6.8 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.01.2019 г.	01.01.2019 г.
Прочие финансовые активы (краткосрочные)				
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными организациями	30233	RUB	544	
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	149	151
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47421-47424	RUB	1 609	0

Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30221	EUR	0	7 946
Комиссии за РКО к получению	45818	RUB	5	2
Требования по операциям с платежными картам	47423	RUB	257	396
Требования по операциям с платежными картам	47423	USD	101	158
Требования по операциям с платежными картам	47423	EUR	330	805
Валовая стоимость прочих финансовых активов			*2 995*	*9 458*
Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П		RUB	(32)	(281)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ		RUB	7	
Итого резерв под ОКУ		RUB	(25)	
Итого прочих финансовых активов			**2 970**	**9 177**
Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)				
Расчет по налогу на имущество	60302	RUB	0	0
Расчет по подотчетным суммам	60308	RUB	0	0
НДС, уплаченный банком	60310	RUB	0	0
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	2 965	1 613
Прочие дебиторы	60323	RUB	0	0
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	256	256
Расходы будущих периодов	61403	RUB	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47421-47424		0	0
Валовая стоимость прочих нефинансовых активов			*3 221*	*1 869*
Резервы		RUB	(225)	0
Итого прочих нефинансовых активов			**2 996**	**1 869**
Итого			**5 966**	**11 046**
Справочно:				
Общая валовая стоимость прочих активов			*6 216*	*11 327*
Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П			*(257)*	*(281)*
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ			*7*	
Итого резерв под ОКУ			*(250)*	
Итого			*5 996*	*11 046*

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

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2019 г.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2019 г	**(281)**		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		211	(70)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2019 г.	24	(204)	(180)
Резерв на 01.04.2019	**(257)**	**7**	**(250)**

Информация об изменении резерва за 1 квартал 2018 года

Резерв на 01.01.2018 г.	**(7 026)**

Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2018 г.	2 904
Резерв на 01.04.2018	**(4 122)**

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	1 439 693	1 142 381
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	43 306	48 345
Всего юридических лиц и ИП	*1 482 999*	*1 190 726*
Депозиты юридических лиц	0	80 492
Прочие привлеченные средства юридических лиц	365 000	365 000
Средства на счетах физических лиц резидентов	113 306	137 628
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	213	760
Аккредитив физического лица	53 760	0
Депозиты физических лиц резидентов	124 218	111 319
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	229
Всего депозитов физических лиц	*124 218*	*111 548*
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	75	80
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	1 408	1 119
Итого по статье	**2 140 979**	**1 887 353**

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Срочные депозиты юридических лиц на 01.04.2019 г. отсутствуют.

Расшифровка срочных депозитов юридических лиц на 01.01.2019 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
Коммерческая организация	RUB	80 492	18.02.2019	6,28	Торговля оптовая прочими машинами и оборудованием
Итого	**RUB**	**80 492**			

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц (субординированные займы) на 01.04.2019 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	40 000	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	60 000	22.08.2027	10,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	60 000	21.12.2027	8,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	40 000	26.02.2028	7,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	11.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	20 000	14.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных

					произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	65 000	07.05.2028	6,7	Деятельность в области права
ООО «Музыкальная индустрия»"	RUB	30 000	31.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	28.06.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	10 000	05.10.2028	5,8	Деятельность в области права
Итог		**365 000**			

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц на 01.01.2019 г. соответствует данным на 01.04.2019 г.

В таблице представлена информация по депозитам физических лиц на 01.04.2019 по срокам до погашения.

Показатель	валюта	до 30 дней	от 31 до 90	от 91 до 180	от 180 до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Итого
В рублях								
сумма тыс. руб.	RUB	13 810	7 466	25 293	43 249	568	0	90 386
В долларах США								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	USD	4 364	0	13 485	11 640	0	0	29 489
В евро								
Сумма в руб. эквиваленте (тыс. руб.)	EUR	0	0	1 922	1 692	729	0	4 343
Итог		**18 174**	**7 466**	**40 700**	**56 581**	**1 297**	**0**	**124218**

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

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

6.10 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства на счетах физических лиц резидентов	113 306	137 628
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	213	760
Депозиты физических лиц резидентов	124 218	111 319
Депозиты физических лиц нерезидентов	0	229
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	75	80
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	43 306	48 345
Итого по статье	**281 118**	**298 361**

6.11 Выпущенные долговые обязательства

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Собственные векселя	4 500	4 500
Начисленные проценты	223	168

Итого по статье	**4 723**	**4 668**

В таблице ниже представлена информация по выпущенным собственным векселям на 01.04.2019 г.

Наименование	номинал	валюта	в тыс. руб.	Дата выпуска	дата погашения	%ставка
Вексель процентный	4 500 000	RUB	4 500	03.04.2018	не ранее 04.04.2019 и не позднее 11.04.2019	5,0
			4 500			

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

Наименование	номинал	валюта	в тыс. руб.	Дата выпуска	дата погашения	%ставка
Вексель процентный	4 500 000	RUB	4 500	03.04.2018	не ранее 04.04.2019 и не позднее 11.04.2019	5,0
			4 500			

6.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Налог на прибыль	0	1 782
Итого по статье	**0**	**1 782**

6.13 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.04.2019 г.	01.01.2018 г.
Финансовые обязательства				
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	RUB	832	4 803
Суммы до выяснения	47416	RUB	10 008	205
Средства в оплату банковских ячеек	47422	RUB	92	87
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	559	552
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	USD	0	0
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47424-47421	RUB	0	185
Итого финансовые обязательства			***11 491***	***5 832***
Нефинансовые обязательства				
Расчеты по НДС	60301	RUB	258	302
Налог на доходы физических лиц	60301	RUB	324	
Налог на имущество	60301	RUB	0	0
Транспортный налог	60301	RUB		
Расчеты по заработной плате	60305	RUB	2 181	0
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	5 247	4 348
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	0	603
Расчеты с прочими дебиторами	60322	RUB	2	459
Расчет с фондами	60335	RUB	1 584	1 313
Комиссии по выданным банковским гарантиям	47501	RUB	7 144	7 365
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	61501	RUB	43	
Итого нефинансовые обязательства			***16 783***	***14 390***

Итого по статье			**28 274**	**20 222**

Прочие обязательства Банка относятся к краткосрочным обязательствам.

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

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Резервы по неиспользованным лимитам по предоставлению средств		
Резервы в соответствии с Положениями 611-П	4 624	3 281
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	2 823	
Итого резерв под ОКУ по неиспользованным лимитам	*7 447*	
Резервы по гарантиям		
Резервы в соответствии с Положениями 611-П	25 081	25 921
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(17 948)	
Итого резерв под ОКУ по гарантиям	7 133	
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		
Резервы по неиспользованным лимитам по выдаче гарантия в соответствии с Положением 611-П	0	6 521
Итого по статье	**14 580**	**35 723**

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки за 1 квартал 2019 г.

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2019 г	**(35 723)**		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		10 245	(25 478)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2019 г.	6 018	4 880	10 898
Резерв на 01.04.2019	**(29 705)**	**15 125**	**(14 580)**

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Гарантии					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9. Резерв на 01.01.2019 г.	(16 998)	(47)	0	0	(17 045)
Переводы в Этап 1	(47)	47	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 1 квартал 2019 г. в связи с выдачей или погашением	9 912	0	0	0	9 912
Резерв на 01.04.2019 по гарантиям	**(7 133)**	**0**	**0**	**0**	**(7 133)**
Неиспользованные лимиты					
Оценка первого применения МСФО (IFRS) . Резерв на 01.01.2019 г.	(7 566)	(867)	0	0	(8 433)
Переводы в Этап 1	(19)	19	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 1 квартал 2019 г. в связи с выдачей или погашением	1 240	(254)	0	0	986
Резерв на 01.04.2019 по	**(6 345)**	**(1 102)**	**0**	**0**	**(7 447)**

неиспользованным лимитам					
Итого	**(13 478)**	**(1 102)**	**0**	**0**	**(14 580)**

Информация об изменении резерва за 1 квартал 2018 года

Резерв на 01.01.2018 г.	**(13 076)**
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2018 г.	(6 016)
Резерв на 01.04.2018	**(19 092)**

6.15 Источники собственных средств и фонды

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	392 164	321 085
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25 871	71 079
Всего источников собственных средств	**717 035**	**691 164**

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

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

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

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

6.16 Безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	79 835	38 819
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	50 897
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты на бирже	1 005 466	505 713
Итого по статье	**1 085 301**	**595 429**
Созданный резерв	7 447	9 802

6.17 Выданные гарантии

Наименование	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Выданные гарантии	174 104	282 291
Итого по статье	**174 104**	**282 291**
Созданный резерв по неиспользованным лимитам по предоставлению средств	7 133	25 921

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

7.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Проценты по предоставленным МБК	0	0
Проценты по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	1 347	181
Проценты по депозитам размещенным в Банке России	11 772	22 988
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	1	1
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	***13 120***	***23 170***
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	30 568	30 203
Процентные доходы по кредитам индивидуальных предпринимателей	0	0
Проценты по кредитам физических лиц	5 645	5 305
Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	275	56
Итого от ссуд клиентам	***36 488***	***35 564***
Процентные доходы по облигациям Банка России	12 122	1 108
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	595	1 341
Итого по вложениям в ценные бумаги	***12 717***	***2 449***
Итого процентных доходов	**62 325**	**61 183**
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитных организаций	0	12
Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России	0	0
Процентные расходы по полученным кредитам от банков-резидентов	0	0
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	***0***	***12***
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах негосударственных коммерческих организаций	0	
Процентные расходы по депозитам негосударственных коммерческих организаций	679	986
Процентные расходы по депозитам негосударственных некоммерческих организаций	0	0
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	6 622	3 681
По депозитам физических лиц резидентов	1 570	1 762
По депозитам физических лиц нерезидентов	1	
Итого по привлеченным средствам клиентов	***8 872***	***6 429***
Расходы по выпущенным векселям	55	111
Итого по выпущенным долговым обязательствам	***55***	***111***
Итого процентных расходов	**8 927**	**6 552**
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	**53 398**	**54 631**

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

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(93 978)	(150 012)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	53 776	137 649
Изменение резерва за отчетный период	**(40 202)**	**(12 363)**

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

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	53 398	54 631
Изменение резерва за отчетный период	(40 202)	(12 363)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	**13 196**	**42 268**

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

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Доходы/расходы от операций с облигациями кредитных организаций, оцениваемыми по справедливой стоимости	136	0
Доходы/расходы от операций с облигациями Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости	(122)	
Доходы/расходы от переоценки облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости	341	(2 974)
Доходы/расходы от переоценки облигаций кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости	(875)	266
Итого по статье	**(520)**	**(2 708)**

7.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	6 890	2 738
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	61 753	(1 467)
Итого по статье	**68 643**	**1 271**

7.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов	(42 267)	7 102
Итого по статье	**(42 267)**	**7 102**

Информация о сумме курсовых разниц в разрезе статей бухгалтерского баланса

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Денежные средства	(5 618)	456
Средства в кредитных организациях	(25 527)	440
Ссудная задолженность	(28 007)	8 243
Прочие активы	(64)	415
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 928	(2 906)
Собственные векселя	0	447
Прочие пассивы	21	7
Итого по статье	**(42 267)**	**7 102**

7.7 Комиссионные доходы

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	363	284
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	4 780	3 346
Доходы от выдачи банковских гарантий	1 970	44
Комиссии по банкнотным сделкам	0	0

Комиссии доходы по зарплатным проектам	385	296
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	424	154
Комиссии по торговому эквайрингу	37	0
Комиссии за проведение других операций	76	57
Итого по статье	**8 035**	**4 181**

7.8 Комиссионные расходы

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Комиссии по операциям с валютными ценностями	1 446	584
Комиссии за ведение счетов, РКО	17	1
Комиссии за переводы	1 114	564
Комиссии по брокерским договорам	195	63
Комиссии за привлечение клиентов	221	253
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	274	284
Комиссии по другим операциям	36	6
Итого по статье	**3 303**	**1 755**

7.9 Изменение резерва по прочим потерям

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Изменение резервов по прочим активам	24	2 904
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по прочим активам	8	
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера по прочим активам	6 018	(6 016)
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного	15 124	
Изменения резерва по оценочным обязательствам некредитного характера	(43)	
Изменение резерва за отчетный период	**21 131**	**(3 112)**

7.10 Прочие операционные доходы

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Доходы по депозитам физических лиц	0	0
Доходы по собственным векселям	0	0
Доходы от аренды сейфовых ячеек	58	54
Прочие операционные доходы	0	0
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	39	30
Доходы от невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочие доходы	0	0
Итого по статье	**97**	**84**

7.11 Чистые доходы (расходы)

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13 196	42 268

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(520)	(2 708)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
Чистые доходы от операций с инвалютой	68 643	1 271
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(42 267)	7 102
Комиссионные доходы	8 035	4 181
Комиссионные расходы	(3 303)	(1 755)
Изменение резерва по прочим потерям	21 131	(3 112)
Прочие операционные доходы	97	84
Итого по статье	**65 012**	**47 331**

7.12 Операционные расходы

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Расходы на персонал	24 515	21 169
Амортизация основных средства, НМА	916	765
Расходы на ремонт, содержания основных средств	695	533
Расходы по арендной плате	5 148	3 660
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	773	1 132
Расходы по списанию материальных запасов	451	304
Расходы на командировки	0	28
Расходы на охрану	1 175	1 231
Расходы на рекламу	322	224
Представительские расходы	0	0
Расходы на услуги связи	587	485
Расходы на аудиторские услуги	93	0
Расходы по страхованию		40
Другие управленческие расходы	1 065	188
Расходы по операциям переуступки прав требований	0	0
Расходы на благотворительность	0	0
Прочие расходы	28	13
Штрафы, пени	1	0
Итого по статье	**35 769**	**29 772**

7.13 Информация о расходах на содержание персонала

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

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Расходы на оплату труда	18 490	15 621
Налоги на заработную плату	5 656	4 868
Другие расходы на содержание персонала	369	680
Итого	**24 515**	**29 169**

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	16 651	14 233
Должностные оклады, отпускные	*16 651*	*14 233*
Квартальные премии		*0*
Разовая премия за повышенный объем работ		*0*

Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	1 617	1 317
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	215	50
Денежная компенсация за неиспользованный отпуск	0	0
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	6	20
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	1	1
Выходное пособие	0	0
Итого	**18 490**	**15 621**

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

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2018 и 2017 года нефиксированная часть оплаты труда не начислялась.

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

7.14 Прибыль (убыток) до налогообложения

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Чистые доход (расходы)	65 012	47 331
Операционные расходы	(35 769)	(29 772)
Итого по статье	**29 243**	**17 559**

7.15 Возмещение (расход) по налогам.

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Налог на прибыль	1 987	3 915
Налог на имущество	0	2
НДС уплаченный	1 363	1 097
Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	22	3
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого по статье	**3 372**	**5 017**

7.16 Прибыль убыток за отчетный период

Наименование	за 1 кв.2019 г.	за 1 кв.2018 г.
Прибыль до налогообложения	29 243	17 559
Возмещение (расход) по налогам	(3 372)	(5 017)
Итого по статье	**25 871**	**12 542**

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

По состоянию на 01.04.2019 г.

	Ссудная задолженность, проценты по ссудной задолженности	Корреспонденческие счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	итого

На 01.01.2019	**(136 795)**	**(1)**	**(281)**	**(35 723)**	**0**	**(172 800)**
Создание/ восстановление резервов в связи с выдачей или погашением	(38 726)	(1 476)	31	21 143	(43)	(19 071)
На 01.04.2019	**(175 521)**	**(1 477)**	**(250)**	**(14 580)**	**(43)**	**(191 871)**

Списание активов за счет сформированных резервов в течение 1 квартала 2019 г. не осуществлялось.

По состоянию на 01.04.2018 г.

	Ссудная задолженность, проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	итого
На 01.01.2018	**(144 296)**	**(256)**	**(7 026)**	**(13 076)**	**(164 654)**
Создание/ восстановление резервов в связи с выдачей или погашением	(12 404)	41	2 904	(6 016)	(15 475)
На 01.04.2018	**(156 700)**	**(215)**	**(4 122)**	**(19 092)**	**(180 129)**

Списание активов за счет сформированных резервов в течение 1 квартала 2018 г. не осуществлялось.

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

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 25 871 тыс. рублей.
Ретроспективные корректировки в отношении компонентов собственного капитала не применялись.

Изменение компонентов собственного капитала за 1 квартал 2019 г.

Наименование	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 000	39 000	0
Нераспределенная прибыль	418 035	392 164	25 871
Итого капитал	**717 035**	**691 164**	**25 871**

Изменения в капитале банка связаны с включением в его состав прибыли за 1 квартал 2019 года. Прочий совокупный доход отсутствует.

Изменение компонентов собственного капитал за 1 квартал 2018 г.

Наименование	На 01.04.2018	На 01.01.2018	Изменение за период
Уставный капитал	260 000	260 000	0
Резервный фонд	39 00	39 00	0
Нераспределенная прибыль	333 627	321 085	12 542
Итого капитал	**632 627**	**620 085**	**12 542**

Прочий совокупный доход в составе нераспределенной прибыли отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

	На 01.04.2019	На 01.01.2018
Основной капитал	681 347	610 401
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	3 068 896	2 935 041
Показатель финансового рычага (Базель III)	**22,2**	**20,8**

Величина основного капитала на 01.04.2019 составляет 681 347 тыс. руб.

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

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

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

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

В подразделе 2.1 раздела 2 формы 0409813 по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 3 071 500 тыс. рублей. В подразделе 2.2 раздела 2 формы 040983 по строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 3 068 896 тыс. рублей. Разница обусловлена различиями в алгоритмах расчета указанных показателей.

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

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

Сверка сумм денежных средств и эквивалентов, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса на 01.04.2019.

	на 01.04.2019 г.
Статья 1 Денежные средства	178 211
Статья 2 Средства в Банке России за минусом Статьи 2.1. Обязательные	79 519

резервы	
Статья 3 Средства в кредитных организациях	306 358
Итого денежные средства и эквиваленты по форме 0409806	**564 088**
Плюс резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 477
Итого денежные средства и эквиваленты в отчете о движении денежных средств по форме 0409814	**565 565**

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

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

11. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капитала, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Изменения в политику по управлению капиталом в течение 1 квартала 2019 г. не вносились.

Информация о количественных значениях элементов капитала, нормативах достаточности капитала раскрывается в составе формы 0409808. По состоянию на 01.04.2019 г. форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренной для банков с универсальной лицензией.

Информация о структуре собственных средств (капитала) банка, уровне достаточности капитала, сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала) Банка раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 1 квартал 2019 г., публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях».

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

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

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

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

Дата/значение норматива	на 01.04.18	на 01.07.18	на 01.10.18	на 01.01.19	на 01.04.19
Н1.1 (%)	59,3	51,3	46,2	36,5	33,4
Н1.2 (%)	59,3	51,3	46,2	36,5	33,4
Н1.0 (%)	80,0	80,8	77,9	62,4	51,8
Н1.4 (%)	23,9	27,8	28,4	20,8	22,2

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.04.2019 г. установлено в размере 1,8750 (на 01.01.2019 – 1,8750). Антициклическая надбавка составляет 0 процентов.

Значение базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и

активов, взвешенных по уровню риска. На 01.04.2019 г. указанное значение составляет – 27,4%. (на 01.01.2019 г. - 30,5%.)

12. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Полная информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год и за 1 квартал 2019 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях». Данная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

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

Кредитный риск (Применение МСФО (IFRS) 9)

Банк формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам:
- эквиваленты денежных средств,
- средства в других банках,
- кредиты клиентам,
- торговая дебиторская задолженность,
- финансовые гарантии выданные,
- лимиты гарантий и кредитных линий,
- прочие инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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

Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков

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

Этап 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки

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

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

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

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

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

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента (события обесценения, указанные в п.3.8.). В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы

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

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:
- значительных финансовых затруднениях контрагента;
- нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;

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

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

Определение значительного увеличение кредитного риска и дефолта.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система присвоения внутреннего рейтинга

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

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

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

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

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

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

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

- наличие просроченной задолженности сроком свыше 90 дней (для требований к кредитным организациям – свыше 30 дней)
- иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых позволяет говорить о наступлении дефолта (банкротство, отзыв лицензии, решение должника о ликвидации и другие).

Восстановление кредитного качества

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на групповой основе

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

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

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

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

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

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

Расчет ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

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

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

Кредитное качество финансовых инструментов

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

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

Подходы к оценке обесценения по отдельным типам финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв под ожидаемые потери определяется с использованием матрицы оценочных резервов

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

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

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

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

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

Первоначальное признание МСФО (IFRS) 9.

Информация о первоначальном применении МСФО (IFRS) 9 приведена в разделе 4 в части «Изменения, вступившие в силу с 01.01.2019 г.».

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в регуляторных целях.

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях, влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и за 1 квартал 2019 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях»..

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

Основная деятельность Банка связана с проведением операции на территорий Российской Федерации.

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остатки на счетах физических лиц нерезидентов в размере 213,7 тыс. руб., гарантийные взносы за банковскую ячейку в размере 10 тыс. рублей.

Концентрация в разрезе валют

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

Данные на 01.04.2019 г. представлены по статьям формы 0409806.

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
Денежные средства	47537	80906	49768	0	178211
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	96387	0	0	0	96387
обязательные резервы	*16868*	*0*	*0*	*0*	*16868*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	631151	0	0	0	631151
Средства в кредитных организациях	5981	1792	300020	42	307835
Резервы под ОКУ	(30)	(9)	(1438)	0	(1477)
Ссудная задолженность	1368277	58	468518	8	1836861
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(175521)	0	0	0	(175521)
Требование по текущему налогу на прибыль	177	0	0	0	177
Отложенный налоговый актив	8183	0	0	0	8183
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17818	0	0	0	17818
Прочие активы	5785	101	330	0	6216
Резервы на возможные потери по прочим активам	(247)	(1)	(2)	0	(250)

Итого активов	**2005498**	**82847**	**817196**	**50**	**2905591**
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1913198	168904	48220	10657	2140979
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4723	0	0	0	4723
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	28193	0	81	0	28274
Средства акционеров (участников)	260000	0	0	0	260000
Итого обязательств	**2206114**	**168904**	**48301**	**10657**	**2433976**
Чистая балансовая позиция	**(200616)**	**(86057)**	**768895**	**(10607)**	**471615**

Данные на 01.01.2019 г.

	рубли	доллары	евро	прочие валюты	итого
Денежные средства	25 344	92 121	39 621	0	157 086
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	72 568	0	0	0	72 568
обязательные резервы	*11 156*	*0*	*0*	*0*	*11 156*
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	639 213	0	0	0	639 213
Средства в кредитных организациях	39 094	5 265	207 545	23	251 927
Резервы на возможные потери по корр. счетам	0	0	(1)	0	(1)
Ссудная задолженность	1 558 132	68	57 966	28	1 616 194
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(136 791)	0	0	0	(136 791)
Требование по текущему налогу на прибыль	2 277	0	0	0	2 277
Отложенный налоговый актив	8 183	0	0	0	8 183
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	18 004	0	0	0	18 004
Прочие активы	3 628	158	8 751	0	12 537
Резервы на возможные потери по прочим активам	(18)	(5)	(262)		(285)
Итого активов	**2 229 634**	**97 607**	**313 620**	**51**	**2 640 912**
Кредиты, депозиты от Центрального Банка	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 690 299	176 053	8 706	11 176	1 886 234
Финансовые обязательства по справедливой стоимости	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	4 500	0	0	0	4 500
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 782	0	0	0	1 782
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	
Прочие обязательства	21 288	13	208	0	21 509
Средства акционеров (участников)	260 000	0	0	0	260 000
Итого обязательств	**1 977 869**	**176 066**	**8 914**	**11 176**	**2 174 025**
Чистая балансовая позиция	**251 765**	**(78 459)_**	**304 706**	**(11 125)**	**466 887**

13.Сегментный анализ

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

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

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

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

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

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

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Основный управленческий персонал Банка, члены органов управления		Другие связанные стороны	
	01.04.19	01.01.19	01.04.19	01.01.19	01.04.19	01.01.19
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства на расчетных счетах клиентов	4 150	2 468	2 361	4 018	52 466	27 895
средства на депозитных счетах клиентов			9 640	6 738	9 092	9 199
полученные субординированные займы	160 000	160 000			165 000	165 000
кредиты, выданные клиентам			539	759	997	513
остатки неиспользованных кредитных линий			500	500	3	487

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Основный управленческий персонал Банка, члены органов управления		Другие связанные стороны	
	за 1 кв.2019	за 1 кв.2018	за 1 кв.2019	за 1 кв.2018	за 1 кв.2019	за 1 кв.2018
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам			22		36	
процентные расходы по средствам на счетах клиентов						
процентные расходы по депозитам			(24)	(33)	(60)	(433)
процентные расходы по субординированным займам	(3 427)	(3 427)			(2 622)	
процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам						
чистые доходы/убыток от операций с иностранной валютой				(11)	1	(27)
доходы от участия в капитале						
комиссионные доходы	3	6	48	1	182	208
комиссионные расходы						
доходы по операционной аренде						
расходы по операционной аренде						
расходы по операциям переуступки прав требования						
краткосрочные вознаграждения			(5 005)	(4 464)		
страховые взносы			(1 458)	(1 346)		

15 .Информация о системе оплаты труда

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

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков. Количественный состав Совета директоров 5 человек, персональный состав указан в пункте 1.3. Комитет по вознаграждениям при Совете директоров не создавался. В соответствии с протоколом Совета директоров Банка о распределении полномочий между членами Совета директоров, вопросы кадрового обеспечения, включая вопросы заработной платы, вознаграждений и иных выплат, возложены на члена Совета директоров Ларину Л.И.

Полная информация о системе оплаты труда раскрыты Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год. Изменения в течение 1 квартал 2019 год не вносились.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 год утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол № 9 от 06.05.2019 г.).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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

Заместитель Председателя Правления — Е.Н. Пономарева

Главный бухгалтер — Л.М. Клементьева

М.П.
06.05.2019 г.