



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

**КБ «Новый век» (ООО)**

Место нахождения:

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

Регистрационный номер: 3417

ОГРН: 1027700047715

ИНН: 7744002652

БИК: 044525517

**НА 01 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА**

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
2. Информация о системе управления рисками	14
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора	18
4. Кредитный риск	20
5. Кредитный риск контрагента	23
6. Рыночный риск	24
7. Информация о величине операционного риска	24
8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	26
9. Информация о величине риска ликвидности	27
10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	29
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	29
12. Информация о системе оплаты труда в Банке	29

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценке, управления рисками и капиталом Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») за период с 01 января 2019 года по 30 сентября 2019 года осуществляется в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией, банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценке, управления рисками и капиталом» (далее Указание № 4482-У).

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

Раскрытие информации на 01 октября 2019 года осуществляется в объеме, предусмотренном для квартального раскрытия, определяемом п.4.3. Указание № 4482-У.

Нумерация таблиц, если она приведена, соответствует нумерации аналогичных таблиц, являющихся обязательными к раскрытию, в Указании № 4482-У.

Банк не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы. Информация составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

Основными видами деятельности Банка являются:

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

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

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

К рискам, которым подвержен Банк, относятся: кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, риск ликвидности, рыночный риск, который в свою очередь подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, риск концентрации, а также операционный риск, правовой риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, остаточный риск. Значимыми для Банка безусловно признаны в 2019 году следующие виды рисков: кредитный риск, включая кредитный риск контрагента, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации.

Прочие виды рисков признаются значимыми для Банка в следующих случаях:

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

## **1. Информация о структуре собственных средств (капитала)**

Отчетность Банка по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее - форма 0409808), установленной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее Указание № 4927-У), по состоянию на 01 октября 2019 года раскрывается в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года. Данная отчетность раскрывается на официальном сайте банка [www.newbank.ru](http://www.newbank.ru) (дата раскрытия 01.11.2019).

### Информация о структуре капитала и основных компонентах

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

Наименование	на 01.10.2019	на 01.01.2019
<i>Источники базового капитала</i>		
Уставный капитал, сформированный долями	260 000	260 000
Резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	392 163	321 085
<i>Сумма источников базового капитала</i>	<i>691 163</i>	<i>620 085</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>		
Нематериальные активы	11 572	9 684
Убыток текущего года	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<i>Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала</i>	<i>11 572</i>	<i>9 684</i>
<b>БАЗОВЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО</b>	<b>679 591</b>	<b>610 401</b>
<i>Источники добавочного капитала</i>		
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала</i>		
Нематериальные активы	0	0
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников добавочного капитала	0	0
Добавочный капитал, итого	0	0
<b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ, ИТОГО</b>	<b>679 591</b>	<b>610 401</b>
<i>Источники дополнительного капитала</i>		
Прибыль текущего года	78 515	78 444
Прибыль прошлых лет	0	0
Субординированный кредит	365 000	355 000
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ, ИТОГО</b>	<b>443 515</b>	<b>433 444</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ), ИТОГО</b>	<b>1 123 106</b>	<b>1 043 845</b>
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности базового капитала	1 080 268	801 227
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности основного капитала	1 080 268	801 227
Сумма активов взвешенных по уровню риска, для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	1 080 268	801 227
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 110% (ПКр)	0	0
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 130% (код 8957)	0	1 652
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты, 150% (ПК)	182 405	128 240
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты 250% (БК)	20 408	20 458
Надбавки к коэффициентам риска, рассчитанные в соответствии с Указанием 4892-У.	39 771	2 932
Кредитные требования к организациям, осуществляющим функции центрального контрагента (код 8847)	86 805	11 630
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера	171 059	304 495
Величина кредитного риска по производным финансовым инструментам	0	0
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента	0	0
Величина операционного риска	34 249	27 366
Величина рыночного риска	8 551	60 819
Итого величина знаменателя для расчета базового капитала	2 017 380	1 673 528
Итого величина знаменателя для расчета основного капитала	2 017 380	1 673 528
Итого величина знаменателя для расчета собственных средств (капитала)	2 017 380	1 623 528
<b>Показатель достаточности базового капитала в %</b>	<b>33,7%</b>	<b>36,5%</b>
<b>Показатель достаточности основного капитала в %</b>	<b>33,7%</b>	<b>36,5%</b>
<b>Показатель достаточности собственных средств в %</b>	<b>55,7%</b>	<b>62,4%</b>

Банк организован в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 260 000 тыс. руб. Участниками Банка являются юридические лица Российской Федерации. Информация о составе участников представлена в пункте 1 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 9 месяцев 2019 года. Информация о распределении долей, взаимосвязи между участниками размещена на официальном сайте Банка в сети интернет [www.newbank.ru](http://www.newbank.ru) в разделе «Раскрытие дополнительной информации».

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

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

Коэффициент (показатель), рассчитываемый с применением значения регулятивного капитала, определяемого в соответствии с Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») от 04 июля 2018 года № 646-П, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России, при раскрытии Банком Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 9 месяцев 2019 года не используется.

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

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

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

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

Подробная информация о субординированных займах представлена в пункте 6.9 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) за 9 месяцев 2019 года.

Условия субординированных займов, привлеченных Банком, соответствуют требованиям Банка России, субординированные займы включаются в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме, в размере 365 000 тыс. руб.

#### **Сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала)**

В таблице ниже представлены пояснения к отчету об уровне достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского отчета Банка, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.10.2019. Данные представлены на основании форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409808, установленных Указанием № 4927-У.

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

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	443 515
2	"Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	16, 17	1 773 687	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	443 515
2.2.1		X	365 000	из них: субординированные кредиты	X	365 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	19 026	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	11 572	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	11 572
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	10	4 263	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	4 263	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», "иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала"	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости», «Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по	3, 5, 6, 7	1 913 650	X	X	X

	справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций»	55	0
8	резервный фонд	27	39 000	резервный фонд	3	39 000
9	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	455 503	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	X
9.1	отнесенная в базовый капитал	X		отнесенная в базовый капитал	2.1	392 163
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X		отнесенная в дополнительный капитал	46	78 515

Неиспользованная прибыль, указанная в бухгалтерском балансе по форме 0409806, включает в себя нераспределенную прибыль прошлых лет в размере 392 163 тыс. руб. и прибыль текущего года в размере 63 340 тыс. руб., которая представляет собой разницу между доходами и расходами за 9 месяцев 2019 года. В отчете об уровне достаточности капитала по форме 0409808 неиспользованная прибыль прошлых лет отражена в составе базового капитала в размере 392 163 тыс. руб. Прибыль текущего года отражена в составе дополнительного капитала формы 0409808 в размере 78 515 тыс. руб. Разница между балансовой прибылью текущего года по форме 0409806 и прибылью текущего года в отчете по форме 0409808 обусловлена следующими причинами.

С 01.01.2019 в порядок осуществления бухгалтерского учета 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, регулирующих порядок формирования резерва в пруденциальных целях, и резервов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с МСФО (IFRS) 9, а также иные аналогичные разницы.

Сумма расходов за вычетом доходов по учету корректировок резервов до суммы оценочного резерва по МСФО (IFRS) 9 в размере 7 256 тыс. рублей включается в состав прибыли текущего года в отчете



по форме 0409808. Также в состав прибыли включены отложенные налоги в части, относящейся к МСФО-корректировкам в размере 3 900 тыс. рублей.

В связи с изменениями в подходах расчета собственных средств (капитала) банка, а также в связи с исключением с 01.01.2019 из плана счетов балансовых счетов по учету доходов расходов будущих периодов, сумма комиссий по банковским гарантиям, которые на 01.01.2019 были учтены на счете 61304 «Доходы будущих периодов» и в первый рабочий день 2019 года перенесены на счет 47501 «Расчеты по выданным банковским гарантиям», в размере 4 019 тыс. руб. учитываются в составе собственных средств (капитала) Банка.

Таким образом, прибыль отчетного года в форме 0408808 это балансовая прибыль (63 340 тыс. рублей) плюс корректировки по МСФО (7 256 тыс. рублей), плюс отложенные налоги по МСФО корректировкам (3 900), плюс комиссии по банковским гарантиям (4 019 тыс. рублей), итого 78 515 тыс. рублей.

Нематериальные активы и вложения в приобретение НМА, отраженные в бухгалтерском балансе, составляют 15 974 тыс. руб., амортизация нематериальных активов составляет 4 402 тыс. руб. Нематериальные активы за минусом их амортизации (11 572 тыс. рублей) уменьшают сумму базового капитала.

Величина отложенных налоговых активов, не зависящая от величины будущей прибыли, уменьшает сумму источников базового капитала исключительно в случаях превышения порога существенности (10% от величины базового капитала). Величина отложенных налоговых активов, не зависящих от будущей прибыли, отражена в бухгалтерском балансе в размере 4 263 тыс. руб. и не превышает указанный порог существенности.

При расчете нормативов достаточности собственных средств учтена сумма отложенных налоговых активов в размере 8 163 тыс. рублей, данная сумма рассчитана без учета остатков на счетах, полученных в результате применения МСФО (IFRS) 9. Сумма отложенных налоговых активов не превышает порог существенности. Данная сумма включается в состав знаменателя при расчете нормативов достаточности капитала с весом 250%.

Вложения в финансовые активы финансовых организаций на балансе Банка по состоянию на 01.10.2019 отсутствуют.

В таблице ниже представлены пояснения к отчету об уровне достаточности капитала Банка с приведением данных бухгалтерского отчета Банка, являющихся источниками для его составления, по состоянию на 01.01.2019:

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	260 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	260 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	260 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	433 444
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	1 8862 34	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	433 444
2.2.1		X	355 000	из них: субординированные кредиты	X	355 000
3	«Основные средства»,	10	18 004	X	X	X

	нематериальные активы и материальные запасы), всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 684	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	9 684
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	8 183	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	8 183	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенные налоговые обязательства», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 731 329	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного	55	0

	финансовых организаций			капитала финансовых организаций»		
8	резервный фонд	27	39 000	резервный фонд	3	39 000
9	нераспределенная прибыль прошлых лет	33	321 085	нераспределенная прибыль прошлых лет	X	X
9.1	отнесенная в базовый капитал	X	0	отнесенная в базовый капитал	2.1	321 085
9.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	отнесенная в дополнительный капитал	X	0
10	прибыль текущего года	34	71 079	прибыль текущего года	X	X
10.1	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	0	прибыль текущего года, отнесенная в дополнительный капитал	X	78 444

#### **Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу**

В соответствии с действующими требованиями к величине собственных средств (капиталу), установленными Банком России, Банк должен поддерживать норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне 6%, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на уровне 8%, норматив финансового рычага (Н1.4) на уровне 3%.

Банк не допускает нарушений нормативов достаточности капитала. На протяжении девяти месяцев 2019 года Банк соблюдал требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России в полном объеме.

Дата/значение норматива	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	33,7	34,5	33,4	36,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	33,7	34,5	33,4	36,5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	55,7	53,8	51,8	62,4
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	24,6	25,9	22,2	20,8

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

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

Наименование	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал	679 591	680 688	681 347	610 401
Собственные средства (капитал)	1 123 106	1 062 224	1 056 268	1 043 845
Соотношение основного капитала и собственных средств %	60,5	64,1	64,5	58,5

Величина основного капитала на 01.10.2019 составляет 60,5% от величины собственных средств (капитала) Банка (64,1% по данным на 01.07.2019), величина дополнительного капитала составляет 39,5% от величины собственных средств (капитала) Банка (35,9% по данным на 01.07.2019).

В отчетном периоде Банк выполнял требования к капиталу, установленные Банком России («Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» от 04.07.2018 № 646-П, Инструкция Банка России от 28.06.2018 г. № 180-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций» (далее – Инструкция Банка России № 180-И)), и внутренними документами Банка, регламентирующими реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

#### **Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска**

Все активы Банка находятся в юрисдикции Российской Федерации.

По состоянию на 01 октября 2019 года у Банка отсутствуют ссуды и (или) иные активы, выданные (предоставленные) контрагентам - нерезидентам Российской Федерации, на данный момент времени Банк ориентирован на деятельность исключительно, на внутреннем рынке.

Величина надбавки поддержания достаточности капитала на 01.10.2019 установлена в размере 2,125 процента (на 01.07.2019 - 2,0 процентов).

Величина антициклической надбавки Российской Федерации, определяемой Банком России, на 01.10.2019 составляет ноль процентов.

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

Тип контрагента	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юрисдикция контрагента – Российская Федерация				
кредитные организации	149 013	93 385	94 075	12 027
организации - юридические лица	921 899	887 545	787 661	860 024
физические лица	258 394	225 235	350 320	143 909
основные средства	11 856	11 256	11 499	11 401
прочие	33 972	15 743	25 811	24 904
Итого	1 375 134	1 233 164	1 269 366	1 052 265
Юрисдикция контрагента – прочие юрисдикции				
Отсутствует				

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

#### **Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом**

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития Банка с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде.

В целях определения потребности в капитале Банк осуществляет выделение рисков, уровень которых подлежит количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля), а также риски, потенциальные финансовые потери от реализации которых, покрываются определенной долей располагаемого капитала Банка (нефинансовые риски – правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, регуляторный, остаточный).

При этом Банк осуществляет выделение в общем составе видов рисков, воздействию которых подвержена деятельность Банка, значимые риски - риски, негативные последствия реализации которых могут привести к потерям, существенно влияющим на финансовый результат Банка, и (или) оценку достаточности регулятивного капитала, и (или) необходимый (экономический) капитал Банка, и (или) ликвидность Банка, и (или) репутацию Банка, либо на возможность соблюдения нормативных требований Банка России. Признание вида рисков значимым влечет за собой обязательность формирования системы управления данным видом рисков (далее – признанный значимый риск).

Действующий перечень значимых видов рисков соответствует как нормативным требованиям Банка России, так и определенному Банком показателю склонности Банка к риску.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками и капиталом. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления рисками и капиталом.

Политика и процедуры в области управления капиталом включают в себя такие элементы, как планирование капитала, распределение капитала, процедуры контроля за достаточностью капитала, оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала, установление и соблюдение лимитов капитала по видам рисков, осуществление процедур стресс-тестирования показателей капитала Банка.

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

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

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

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

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

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

Система лимитов формируется в виде многоуровневой структуры, включающей:

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

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

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

Банк осуществляет регулярный контроль соблюдения структурными подразделениями выделенных им лимитов.

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

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

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

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

Изменения в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных в целях управления капиталом в течение 9 месяцев 2019 года, обусловлены дополнительным включением в расчет величины буфера капитала на покрытие убытков, возникающих в периоды финансовой и экономической напряженности в результате реализации дополнительных объемов всех видов признанных значимых и иных рисков. Банк дополнительно стал оценивать потребность в капитале для покрытия

убытков, возникающих в периоды финансовой и экономической напряженности в результате реализации дополнительных объемов всех видов признанных значимых и иных рисков.

## 2. Информация о системе управления рисками

Общая информация об основных показателях деятельности кредитной организации представлена в разделе 1 формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в пункте 9 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, размещенной на сайте Банка по адресу [www.newbank.ru](http://www.newbank.ru) в разделе «Раскрытие информации» (дата раскрытия 01.11.2019).

Существенные изменения значений основных показателей деятельности за отчетный период отсутствуют.

Расчет нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков, осуществляется согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И.

Значения нормативов, ограничивающих отдельные виды рисков:

Наименование показателя	Фактическое значение			
	на отчетную дату, 01.10.2019	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной, 01.07.2019	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной, 01.04.2019	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной, на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2), %	101,7	106,6	98,4	108,7
Норматив текущей ликвидности (Н3), %	122,2	122,8	126,2	142,7
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), %	28,0	33,1	24,7	25,9
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), %	77,1	77,9	87,0	76,2
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам (Н10.1), %	0,08	0,09	0,15	0,12
Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), %	0	0	0	0

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования. Минимально допустимое значение – 15%.

Норматив текущей ликвидности (Н3) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. Минимальное допустимое значение – 50%.

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц. Максимальное допустимое значение – 120%.

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) Банка. Максимальное допустимое значение – 800%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1) регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех физических лиц, способных воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком, определяется как отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) Банка, допустимое значение не более – 3%.

Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений Банка в акции (доли) других юридических лиц и определяет максимальное отношение сумм, инвестируемых Банком на приобретение акций (долей) других юридических лиц, к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимальное допустимое значение – 25%.

Наименование показателя	фактическое значение на отчетную дату, 01.10.2019	максимальное значение за третий квартал	количество нарушений	длительность	фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2019	максимальное значение за второй квартал	количество нарушений	длительность	фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной, 01.04.2019	максимальное значение за первый квартал	количество нарушений	длительность	фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной, 01.01.2019	максимальное значение	количество нарушений	длительность
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6, %	23,2	23,6	0	0	23,2	24,0	0	0	23,3	24,5	0	0	23,8	24,6	0	0
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25, %	0,1	0,1	0	0	0,1	0,1	0	0	0,1	0,1	0	0	0,1	0,1	0	0



Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимальное допустимое значение – 25%.

Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед Банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у Банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) Банка. Максимальное допустимое значение – 20%.

Информация о значениях обязательных нормативов приведена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу [www.newbank.ru](http://www.newbank.ru) в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, размещенной на сайте Банка по адресу [www.newbank.ru](http://www.newbank.ru) раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 01.11.2019).

В течение третьего квартала 2019 года изменения в процедурах управления рисками и капиталом, способах их выявления и измерения, мониторинга и контроля отсутствовали.

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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
		01.10.2019	01.07.2019	01.10.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 473 503	1 481 802	117 880
2	при применении стандартизированного подхода	1 473 503	1 481 802	177 880
3	при применении базового ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПВР)	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении продвинутого ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	86 805	22 278	6 944
7	при применении стандартизированного подхода	86 805	22 278	6 944
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
9	при применении иных подходов	не применимо	не применимо	не применимо
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	0	0	0
11	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении упрощенного подхода на основе взвешивания по уровню риска по ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0

14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
15	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
18	при применении подхода на основе рейтингов кредитных рейтинговых агентств, включая подход, основанный на внутренних оценках	не применимо	не применимо	не применимо
19	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	8 551	35 289	684
21	при применении стандартизированного подхода	8 551	35 289	684
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	не применимо	не применимо	не применимо
24	Операционный риск	428 113	428 113	34 249
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250 процентов	20 408	7 568	1 633
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	2 017 380	1 975 050	161 390

В таблице по строке 6 «Кредитный риск контрагента» отражены операции Банка, подверженные кредитному риску контрагента, проводимые исключительно с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО).

В третьем квартале 2019 года немного уменьшился объем кредитов, выданных Банком, и, соответственно, на 0,6% уменьшился объем требований, взвешенных по уровню риска (кредитный риск).

Причиной увеличения уровня кредитного риска контрагента почти в три раза является увеличение объема остатков денежных средств в рублях и иностранной валюте на счетах в НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО) в связи с увеличением объема размещения денежных средств посредством операций SWAP, что связано с текущей конъюнктурой уровней процентных ставок на различных секторах денежного рынка.

За счет уменьшения общего объема портфеля ценных бумаг, при одновременном увеличении в общем объеме портфеля доли купонных облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и сроком до погашения менее месяца, объем требований, в отношении которых рассчитывается рыночный риск, за третий квартал 2019 года уменьшился почти в четыре раза и составил 8 551 тыс. руб.

В целях оценки операционного риска Банк применяет базовый индикативный подход, определённый Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска») к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска от 03.09.2018 № 652-П. Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитана в соответствии с нормативными документами Банка России, по состоянию на 01.10.2019 составила 34 249 тыс. руб. В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной в таблице величине операционного риска применяется коэффициент 12,5. По состоянию на 01.10.2019 операционный риск не изменился по сравнению с прошлой отчетной квартальной датой и составляет 428 113 тыс. руб.

В течение третьего квартала 2019 года изменение общего объема требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, было несущественным и составило 2,1%.

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

### Сведения об обремененных и необремененных активах

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

Таблица 3.3

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость* обремененных активов		Балансовая стоимость* необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	Всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 606 163	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	407 914	262 018
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	407 914	262 018
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	407 914	262 018
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	535 450	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	488 684	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	735 135	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	137 763	0
8	Основные средства	0	0	18 510	0
9	Прочие активы	0	0	828 707	0

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

В качестве активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, Банк рассматривает облигации Банка России. Банком заключен Генеральный договор с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.

По состоянию на 01.10.2019 в качестве обеспечения могут быть предоставлены следующие ценные бумаги, принимаемые Банком России в качестве обеспечения как ценные бумаги, входящие в ломбардный список.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
Банк России	4-24-22BR1-9	RUB	1 000	239 237	241 582	13.11.2019	7.0

По состоянию на 01.10.2019 кредиты, полученные от Банка России, отсутствуют.

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

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
Банк России	4-25-22BR1-8	RUB	1 000	100 000	100 464	11.12.2019	7,0

По состоянию на 01.10.2019 средства, привлеченные Банком по сделкам РЕПО, отсутствуют.

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

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

#### **Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами**

Все активы Банка находятся в Российской Федерации. Обязательства перед нерезидентами включают: остатки на счетах физических лиц нерезидентов (вклады, расчетные счета, проценты) в размере 2 171,2 тыс. руб., остатки на счетах юридического лица-нерезидента (Великобритания) в размере 17 347 тыс. руб.

Таблица 3.4  
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	19 518	992
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	17 347	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 171	992

Существенные изменения объемов операций с контрагентами – нерезидентами за отчетный период произошли в части увеличения остатков денежных средств на счетах юридического лица-нерезидента в связи с открытием им, расчетных счетов в Банке.

#### **4. Кредитный риск**

##### **Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации**

Кредитный риск - (риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (обязательств, возникших у должника по следующим операциям (сделкам): по предоставленным Банком

кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам (в том числе на корреспондентских счетах), включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа; по учтенным Банком векселям; по банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом; по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); по приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям); по приобретенным Банком на вторичном рынке закладным; по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов); по оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам); по возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения) перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

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

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

В целях оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России № 180-И. В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России.

Изменения в процедуры управления кредитным риском, способы его выявления и измерения в течение девяти месяцев 2019 года не вносились.

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 года № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

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

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания № 2732-У в балансе Банка отсутствуют.

Таблица 4.1.1

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

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

Таблица 4.1.2

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0

6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

#### ***Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов***

У Банка отсутствует разрешения на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), Банк не применял кредитные ПФИ в целях снижения кредитного риска, в связи с этим, составление Банком, **Таблицы 4.8** «Изменение величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» Указания № 4482-У Банком не осуществляется.

#### **5. Кредитный риск контрагента**

Кредитный риск контрагента - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) в результате дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Риск контрагента напрямую связан с финансовой стабильностью каждой из сторон сделки.

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

Банк осуществляет управление кредитным риском контрагента путем установления предельного размера риска на конкретного контрагента, на размер полномочий должностных лиц по принятию решений о принимаемых кредитных рисках контрагента, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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

В отчетном периоде Банк проводил сделки, подверженные кредитному риску контрагента, исключительно с организацией, осуществляющей функции центрального контрагента – НКО Национальный Клиринговый Центр (АО). Центральный контрагент исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ним, гарантирует исполнение обязательств перед всеми участниками торгов и клиринга, обеспечивая надежность операций, в связи, с чем у Банка возникает пониженная регуляторная нагрузка по сравнению с междилерскими операциями.

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

В отношении операций (сделок) кредитования юридических и физических лиц Банк осуществляет оценку риска заемщика. Оценка проводится на основе анализа текущего финансового положения заемщика и прогнозирования его способности выплатить кредит в будущем на основании методологических принципов, определенных в Положении Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 (далее – Положение Банка России № 590-П).

Оценка риска и (или) размера капитала Банка, необходимого для покрытия требований в отношении кредитного риска контрагента производится в соответствии с методиками, определенными в Положении Банка России № 590-П, Положении Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017, Инструкции Банка России № 180-И.

Минимальный размер капитала Банка, необходимого для покрытия кредитного риска контрагента, определяется как произведение величины кода, определенного Инструкцией № 180-И для расчета величины кредитного риска в отношении кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, качество управления которых оценено Банком России как удовлетворительное, на величину соответствующего норматива достаточности величины собственных средств (капитала) Банка.

На отчетную дату у Банка отсутствуют сделки с кредитными ПФИ.

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

У Банка отсутствует разрешение на применение для оценки кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР), в связи с этим, составление Банком **Таблицы 5.7** «Изменение величины, подверженной кредитному риску, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта», Указания №4482-У, не осуществляется.

## **6. Рыночный риск**

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

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

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

Оценка рыночного риска в целях определения количественных требований к капиталу на его покрытие осуществляется в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России № 180-И, согласно которой количественные требования к капиталу на покрытие рыночного риска определяются в порядке, установленном Положением Банка России № 511-П.

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

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

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

## **7. Информация о величине операционного риска**

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий, несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур, а также проведения



банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) или в результате воздействия внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Основные принципы управления операционным риском реализованы во внутренних документах Банка, определяющих организационную структуру Банка, разделение и делегирование полномочий, функциональные обязанности, порядок взаимодействия подразделений, служащих и обмена информацией; порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, сделок, организацию внутренних процессов; правила, порядки и процедуры функционирования систем (технических, информационных и других); порядок предоставления отчетности и иной информации.

Целью управления операционным риском является создание механизмов, позволяющих предотвратить и/или минимизировать негативные последствия, которые могут произойти в процессе текущей деятельности Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление ориентировано на контроль за всеми бизнес-процессами и за их соответствием стандартам безопасности.

Управление операционным риском состоит из следующих этапов:

- идентификация (выявление);
- оценка;
- мониторинг;
- контроль и минимизация.

Идентификация (выявление) операционного риска происходит на постоянной основе посредством анализа всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска и проводится на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом, которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску отдельных подразделений и/или направлений деятельности Банка, учитывая специфику деятельности Банка, основными направлениями деятельности Банка считаются обслуживание физических и юридических лиц (в том числе расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, привлечение средств физических и юридических лиц по вкладам);
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур посредством накопления статистической информации о потерях, вызванных последствиями операционного риска на уровне подразделений и Банка в целом, в том числе системы отчетности и обмена информацией.

Выявление операционного риска производится на всех этапах функционирования Банка всеми сотрудниками Банка, особому вниманию и контролю подвергаются возможные факты пересечения полномочий и ответственности подразделений, служащих Банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке на постоянной основе формируется аналитическая база данных о понесенных убытках (реальных и возможных), в которой отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе подразделений Банка, обстоятельств их возникновения и выявления.

Сбор информации для аналитической базы данных производится подразделениями Банка в соответствии с разработанной внутренней формой.

Сведения об операционных событиях фиксируются на основании соответствующих документов, свидетельствующих о понесенных или возможных убытках: служебные записки сотрудников, жалобы, претензии, судебные акты, предписания органов регулирования и контроля, и т.п. В случае выявления информации о факторах операционного риска, касающихся Банка, полученной из внешних источников (Интернет, средства массовой информации и т.п.), руководитель структурного подразделения (либо лицо им уполномоченное) информирует СУР. Консолидация всей информации, поступающей из подразделений Банка, о понесенных операционных убытках производится СУР.

Банком принят базовый индикативный подход (Положение Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 03.09.2018 № 652-П) к оценке требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска.

Оценка операционного риска также осуществляется на основе анализа событий, зафиксированных в аналитической базе, в зависимости от суммы реальных убытков, понесенных Банком за календарный квартал. При отсутствии реальных убытков, уровень операционного риска определяется по результатам анализа количества событий, которые негативно влияют на текущую деятельность Банка либо могут в будущем с высокой долей вероятности привести к реальным потерям, существенным для Банка.

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитана в соответствии с нормативными документами Банка России, по состоянию на 01.10.2019 составила 34 249 тыс. руб. (на 01.01.2019 – 27 366 тыс. руб.).

Для целей включения в расчет норматива достаточности собственных средств (Н1) операционный риск рассчитывается один раз в год по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

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

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.10.2019	на 01.01.2019
Чистые процентные доходы	174 884	149 186
Чистые непроцентные доходы	53 443	33 254
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	228 327	182 440
Величина операционного риска	34 249	27 366

В соответствии с нормативными документами Банка России при расчете знаменателя нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка к представленной в таблице величине операционного риска применяется коэффициент 12,5. Таким образом, величина операционного риска, применяемая в процедурах расчета и контроля нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, составляет 428 113 тыс. руб. (на 01.01.2019 - 342 075 тыс. руб.).

## 8. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковского портфеля или риск процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Процентному риску подвержены:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- выданные МБК и размещенные межбанковские депозиты;
- балансовые активы, признаваемые ссудами, ссудной и приравненной к ней задолженностью;
- вложения в долговые обязательства, в долевые ценные бумаги;
- иные виды активов;
- средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-респондентов;
- средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц, по которым осуществляется выплата процентов;
- депозиты юридических и физических лиц;
- выпущенные долговые обязательства;
- иные виды пассивов;
- внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (фьючерсы, форварды, валютно-процентные свопы, процентные свопы, опционы «put», опционы «call», прочие договоры (контракты));
- производные финансовые инструменты.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по

- финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- опционный риск, связанный с тем, что активы, балансовые и внебалансовые обязательства прямо или косвенно включают возможность выбора одного или нескольких вариантов завершения операции.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия колебаний рыночных процентных ставок на рентабельность Банка, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. При этом отличительная особенность риска изменения процентных ставок заключается в том, что его воздействие может оказаться для Банка как отрицательным, так и положительным.

Правила и процедуры управления процентным риском, методы ограничения процентного риска, порядок раскрытия информации о процентном риске определяются исходя из характера и масштабов осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых Банком рисков и включают методы мониторинга, измерения, контроля и отчетов по процентному риску.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов Банка, а также внебалансовых требований и обязательств по срокам и ставкам, и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Качественная оценка процентного риска осуществляется методом экспертного анализа.

В качестве метода количественной оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Оценка влияния факторов процентного риска на величину финансового результата и величину собственных средств (капитала) Банка в разрезе видов валют, осуществленная на основании формы 0409127 на 01.10.2019, представлена в таблице:

Изменение чистого процентного дохода	совокупно по всем валютам	по рублям	по доллару США	по евро
+ 200 базисных пункта	11 295	20 869	2 485	- 12 250
- 200 базисных пункта	- 11 295	- 20 869	- 2 485	12 250
Влияние на капитал в %	1,0%	1,9%	0,2%	1,1%

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

## 9. Информация о величине риска ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Изменение риска ликвидности идентифицируется Банком при любых

сделках, связанных с притоком/оттоком денежных средств, финансовых инструментов, а также с изменением их срочных характеристик.

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

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

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

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

Значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

Нормативы ликвидности	Данные для расчета значений нормативов	Нормативное значение	Значения нормативов по состоянию на 01.10.2019	Значения нормативов по состоянию на 01.07.2019	Значения нормативов по состоянию на 01.04.2019	Значения нормативов по состоянию на 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Высоколиквидные активы / обязательства по счетам «до востребования»	не менее 15%	101,7%	106,6%	98,4%	108,8%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Ликвидные активы / обязательства по счетам «до востребования» и обязательства со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней	не менее 50%	122,2%	122,8%	126,2%	142,7%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные / собственный средства (капиталу) банка и обязательства (пассивы) с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней	не более 120%	28,0%	33,1%	24,7%	25,9%

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не испытывал затруднений в вопросах управления как краткосрочной, так и долгосрочной ликвидностью. В указанном периоде не было допущено ни одного случая неисполнения обязательств и (или) несвоевременного исполнения обязательств по платежам клиентов Банка из-за недостаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе. Инструментом управления мгновенной ликвидностью являются денежные остатки на корреспондентских счетах и кассе Банка. В качестве дополнительного резерва ликвидности, Банком могут быть использованы краткосрочные операции привлечения денежных средств на межбанковском рынке, в том числе и с Банком России, а также сделки РЕПО, заключаемые с центральным контрагентом. Инструментом управления текущей и

долгосрочной ликвидностью в Банке является тщательная организация процедур планирования по срокам и суммам совокупных денежных потоков обязательств и требований Банка.

Все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, имеется существенное превышение по значениям нормативов мгновенной ликвидности (Н2), текущей ликвидности (Н3) и значительный запас по нормативу долгосрочной ликвидности (Н4), деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

## 10. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Расчет и контроль норматива краткосрочной ликвидности (Базель III) Банком не осуществляется в связи с тем, что в соответствии с Положением от 03.12.2015 № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III) системно значимыми кредитными организациями» у Банка отсутствует обязанность по соблюдению норматива краткосрочной ликвидности

## 11. Финансовый рычаг кредитной организации

Применение норматива финансового рычага ограничивает накопление Банком рисков, препятствует проведению агрессивной бизнес-политики за счет наращивания объемов заемных средств.

Информация о нормативе финансового рычага раскрывается в разделе 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» и разделе 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)» формы 0409813. Форма 0409813 на 01.10.2019 раскрыта в составе пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года, размещенной на сайте Банка по адресу [www.newbank.ru](http://www.newbank.ru) раздел «Раскрытие информации» (дата раскрытия 01.11.2019).

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

Наименование	на 01.10.2019	на 01.07.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основной капитал (тыс. руб.)	679 591	680 688	681 347	610 401
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс. руб.)	2 766 661	2 628 224	3 068 896	2 953 041
<b>Норматив финансового рычага (Базель III)</b>	<b>24,6%</b>	<b>25,9%</b>	<b>22,2%</b>	<b>20,8%</b>

Величина основного капитала на 01.10.2019 составляет 679 591 тыс. руб.

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

Увеличение размера основного капитала в 2019 году произошло за счет включения в его состав подтвержденной аудитором Банка нераспределенной прибыли за 2018 год в размере 71 079 тыс. руб., на основании решения очередного Общего собрания участников Банка (протокол № 2 от 24.04.2019).

Увеличение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 01.10.2019 произошло за счет изменения величины балансовых активов, в основном за счет увеличения объема чистой ссудной задолженности. Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском не включает в себя обязательные резервы, депонированные в Банке России, расходы будущих периодов.

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

В отчетном периоде Банка не проводил сделки займа ценных бумаг.

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

## 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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. 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 уполномоченного члена Совета директоров.

Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке, представлена в пункте 14 Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 января 2019 года, размещенной на сайте Банка по адресу [www.newbank.ru](http://www.newbank.ru) раздел «Раскрытие информации».

В полном объеме, информация, предусмотренная в данном разделе, подлежит раскрытию на ежегодной основе.

Председатель Правления

Мартынов В.Д.

Главный бухгалтер  
«15» ноября 2019 года

Клементьева Л.М.