

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

КБ «Новый век» (ООО)

за 1 квартал 2020 года

Содержание

1. Общая информация о Банке	3
2. Отчетный период и единицы измерения	4
3. Краткая характеристика деятельности Банка	5
4. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и краткий обзор основных положений учетной политики Банка	6
5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	9
6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806	9
6.1 Денежные средства и их эквиваленты	9
6.2 Обязательные резервы	10
6.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11
6.4 Чистая ссудная задолженность	11
6.5 Требования по текущему налогу на прибыль	14
6.6 Отложенный налоговый актив	15
6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	15
6.8 Прочие активы	16
6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17
6.10 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	19
6.11 Выпущенные долговые обязательства	19
6.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль	20
6.13 Прочие обязательства	20
6.14 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21
6.15 Источники собственных средств и фонды	22
6.16 Безотзывные обязательства кредитной организации	22
6.17 Выданные гарантии	22
7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807	22
7.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	22
7.2 Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	23
7.3 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23
7.4 Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23
7.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24
7.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	24
7.7 Комиссионные доходы	24
7.8 Комиссионные расходы	24
7.9 Изменение резерва по прочим потерям	25
7.10 Прочие операционные доходы	25
7.11 Чистые доходы (расходы)	25
7.12 Операционные расходы	25
7.13 Информация о расходах на содержание персонала	26
7.14 Прибыль (убыток) до налогообложения	27
7.15 Возмещение (расход) по налогам	27
7.16 Прибыль убыток после налогообложения	27
7.17 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	27
8. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810	28
9. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах по форме отчетности 0409813	28
10. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814	29
11. Информация об управлении капиталом	30
12. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках	31
13. Сегментный анализ	31
14. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	31
15. Информация о системе оплаты труда	32
16. Информация по утверждению промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску	33

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Коммерческого Банка «Новый век» (Общество с Ограниченной Ответственностью) (далее «Банк») подготовлена за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года.

1. Общая информация о Банке

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

Основная информация о Банке представлена ниже.

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

По состоянию на 01.04.2020 г. участниками Банка являются следующие юридические лица Российской Федерации.

	Сумма тыс. рублей	Доля %
ООО Фирма "ЭЛЬВИ"	160 000	61,54
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	25 000	9,62
ООО "Хитлаб"	25 000	9,62
ООО "Музыкальная индустрия"	25 000	9,61
НАО "Скрин Арт Медиа"	25 000	9,61
	260 000	100

По состоянию на 01.04.2020 г. Единоличным исполнительным органом Банка является - Председатель Правления Банка Мартынов В.Д.

Информация по составу Правления на 01.04.2020 г. представлена в таблице.

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

Количественный состав Правления Банка составляет 3 человека.

Информация по составу Совета директоров Банка на 01.04.2020 г. представлена в таблице.

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

Количественный состав Совета директоров составляет 5 человек.

Банк относится ко 2 классификационной группе (подгруппа 2.1), в соответствии с Положением Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

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

2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2020 г. по 31.03.2020 г.

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

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

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

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

Основные показатели деятельности Банка и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице.

Наименование показателя	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Собственные средства	1 116 676	1 095 917
Балансовая стоимость активов	3 989 291	3 070 248
Чистая ссудная задолженность	2 122 496	1 687 738
Привлеченные средства клиентов	2 691 032	2 225 222
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	707 157	882 709
Прибыль до налогообложения	39 623	52 441
Прибыль после налогообложения	32 520	38 700

По состоянию на 01.04.2020 г. собственные средства (капитал) банка составляют 1 116 676 тыс. руб. (на 01.01.2020 - 1 095 917), увеличение произошло за счет прибыли, полученной в течение 1 квартала 2020 г.

В течение 1 квартала 2020 года Банк осуществлял обычную деятельность по кредитованию юридических и физических лиц, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, по привлечению депозитов юридических и физических лиц, обслуживанию банковских карт, совершал операции на валютном и фондовом рынках Московской биржи. и т.д.

В целях минимизации рисков Банк в течение 1 квартала 2020 года размещал временно свободные денежные средства на депозитных счетах в Банке России. По состоянию на 01.04.2020 г. объем средств, размещенных в Банке России, составил 700 000 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 610 000 тыс. рублей).

Стоимость портфеля ценных бумаг на 01.04.2020 составила 707 157 тыс. рублей (на 01.01.2020 – 882 709 тыс. рублей). Портфель ценных бумаг представлен облигациями Банка России. Качество портфеля ценных бумаг обеспечивает доступ Банка к значительному объему дополнительной ликвидности.

Банк совершает операции покупки-продажи валюты на площадке Московской биржи (Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»). Расчеты по сделкам осуществляются через НКО «Национальный клиринговый центр» (АО). На 01.04.2020 г. объем средств на счетах в НКЦ, в том числе на счете коллективного обеспечения, составил 191 201 тыс. рублей в рублевом эквиваленте (на 01.01.2020 - 79 141 тыс. рублей). Также на 01.04.2020 Банк разместил денежные средства в размере 150 000 тыс. руб. на депозитном счете НКЦ

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

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

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

На 01.04.2020 Банк располагает собственными банкоматами (4 банкомата) и семью электронными ПОС - терминалами, из них три установлены в кассе Банка, один в дополнительном офисе, три ПОС-терминала находятся

в торгово-сервисных предприятиях в рамках Договоров об обслуживании платежных карт (торговый эквайринг), также установлен электронный терминал на сайте Банка - «интернет – витрина».

Принятые решения о распределении чистой прибыли

За 2019 год Банк получил чистую прибыль в размере 38 700 тыс. рублей. После утверждения годового отчета, распределение прибыли за 2019 год будет осуществлено решением Общего собрания участников. В связи с эпидемиологической ситуацией и на основании Федерального закона от 07.04.2020 № 115-ФЗ, письма Банка России от 09.04.2020 г. № ИН-06-28/54, дата проведения общего собрания перенесена на более поздний срок.

Распределение прибыли за 3 месяца 2020 года документами Банка не предусмотрено.

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

Основы составления отчетности

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

Учет отдельных операций Банка ведется в соответствии со следующими положениями:

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

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

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

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

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

За 31 марта 2020 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 77,7325 рубля за 1 доллар США, 85,7389 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 109,611 рублей. За 31.12.2019 курс составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США, 69,3406 рубля за 1 евро, за 10 китайских юаней 88,5937 рублей.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Учетная политика Банка на 2020 утверждена Приказом № 3112/04 от 31.12.2019 г.

Принципы учета, используемые при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой отчетности за исключением изменений, вступивших в силу с 01 января 2020 г. Данная информация раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

Изменения, вступившие в силу с 01.01.2020 г.

С 01.01.2020 вступили в силу следующие нормативные документы Банка России:

- Положение от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».
- Указание от 12.11.2018 № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России № 579-П».
- Указанием Банка России от 09.07.2018 № 4858-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В данных документах, в том числе реализованы принципы учета в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (дата вступления стандарта в силу – 01.01.2019 г.).

В учетную политику Банка внесены соответствующие изменения.

Аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива или срока аренды.

На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора, процентная ставка, определяемая как средневзвешенная процентная ставка кредитных организаций по депозитным операциям, установленная на информационном сайте Банка России на дату начала аренды.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумма первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные затраты, понесенные арендатором;
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком 12 месяцев или менее. Срок аренды может отличаться от договорного срока на основании профессионального суждения о реальном сроке использования объекта аренды (например аренда помещения, в котором располагается офис Банка). Актив с низкой стоимостью – это актив, стоимость которого составляет 300 тыс. рублей или менее.

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 с 01.01.2020 г. Переход на новый стандарт проводился с использованием ретроспективного метода с суммарным эффектом первоначального применения стандарта, признанного на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 16 (01.01.2019 г.). Таким образом, сравнительная информация на 01.01.2020 г. и за 1 квартал 2019 г. не сопоставима с информацией, представленной на 01.04.2020 г. и за 1 квартал 2020 года.

Банк применил МСФО (IFRS) 16 к договору аренды здания, в котором располагается офис Банка. Дата первоначального признания договора аренды – 01.01.2019 г.

Наименование	сумма тыс. руб.
Всего обязательств по договору	240 283
Ставка дисконтирования	6,72%
Обязательство по приведенной стоимости арендных платежей на 01.01.2019 г.	176 373
Актив в форме права пользования на 01.01.2019	176 373
Актив в форме права пользования на 01.01.2020	176 373
Амортизация на 01.01.2020	17 475
Обязательство по приведенной стоимости арендных платежей на 01.01.2020	163 576

Расходы при первоначальном признании договоров аренды учтены в составе текущих финансовых результатов на счете 706 «Финансовые результаты текущего года» и составили 4 679 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Резервы на возможные потери

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

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

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

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

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

- определение внутреннего кредитного рейтинга,
- определение критериев значительного увеличения кредитного риска,
- оценка вероятности дефолта,
- оценка будущих денежных потоков, в том числе от реализации обеспечения,
- оценка влияния макроэкономических параметров.

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

Средства на корреспондентских счетах

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

Налогообложение

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

результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

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

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

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

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

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

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

Признание отложенных налоговых активов производится на основании мотивированных суждений.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать сделки по ликвидационной стоимости и, таким образом, иногда не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Информация о существенных ошибках

Существенные ошибки по статьям промежуточного отчета отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

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

5. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. рублей

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Наличные денежные средства		
Наличные денежные средства в кассе банка	385 747	138 343
Денежные средства в банкоматах	14 029	17 211
<i>Итого наличные денежные средства</i>	<i>399 776</i>	<i>155 554</i>
Эквиваленты денежных средств		
Средства в Банке России, без учета обязательных резервов		
Средства на корреспондентском счете в Банке России	164 159	35 387
<i>Итого на корреспондентском счете в Банке России</i>	<i>164 159</i>	<i>35 387</i>
Средства в кредитных организациях		
Средства на корреспондентских счетах в банках- резидентах	183 211	169 777
Индивидуальное клиринговое обеспечение	113	74
Средства для расчетов с биржей	175 655	66 586

Коллективное клиринговое обеспечение	15 433	12 481
<i>Резервы</i>		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	0	0
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	(731)	(678)
<i>Итого резерв</i>	<i>(731)</i>	<i>(678)</i>
<i>Итого средства в кредитных организациях за минусом оценочного резерва под ОКУ</i>	<i>373 681</i>	<i>248 240</i>
Итого денежных средств и эквивалентов	937 616	439 181

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

Обязательные резервы, размещенные в Банке России, не включены в состав денежных средств и эквивалентов, поскольку законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных средств.

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

Для целей формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» из строки «Денежные средства и эквиваленты» исключаются остатки, не являющиеся активами 1 категории качества.

Все остатки эквивалентов денежных средств отнесены к Стадии 1.

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

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2020 г	0	(678)	(678)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2020 год.	0	(53)	(53)
Резерв на 01.04.2020	0	(731)	(731)

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

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

Информация о качестве эквивалентов денежных средств на 01.04.2020 г.

	Этап 1	Этап 2	Итого валовая сумма
Низкий кредитный риск	538 571	0	538 571
Итого эквиваленты денежных средств на 01.01.2020	538 571	0	538 571

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

6.2. Обязательные резервы

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

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Обязательные резервы	22 900	13 673

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

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Облигации Банка России	707 157	882 709
Итого	707 157	882 709

Характеристики облигаций на 01.04.2020 г.

Эмитент	Номер государственной регистрации ценной бумаги	Валюта ценной бумаги	Номинальная стоимость	Кол-во бумаг	Справедливая стоимость тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купонного дохода %
Банк России	4-29-22BR1-9	RUB	1000	200 000	202 506	15.04.2020	6.0
Банк России	4-30-22BR1-9	RUB	1000	202 000	203 586	13.05.2020	6.0
Банк России	4-31-22BR1-9	RUB	1000	300 000	301 065	11.06.2020	6.0

Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг на 01.04.2020 определена на основе исходных данных 1 уровня.

Методы оценки справедливой стоимости раскрыты Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

6.4 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Кредиты юридическим лицам-резидентам в том числе:	1 338 582	1 118 296
<i>просроченные</i>	<i>106 539</i>	<i>106 539</i>
Кредиты физическим лицам резидентам в том числе:	137 931	179 706
Кредиты физическим лицам нерезидентам	851	959
<i>итого кредиты физическим лицам</i>	<i>138 782</i>	<i>180 665</i>
Депозиты, предоставленные Банку России	700 685	610 042
Депозиты в НКЦ	150 000	0
Валовая стоимость	2 328 049	1 909 003
Резервы в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	(227 763)	(233 350)
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	22 210	12 085
Итого резерв под ОКУ	(205 553)	(221 265)
Итого чистая ссудная задолженность	2 122 496	1 687 738

В общую сумму ссудной задолженности также включаются начисленные проценты.

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

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

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Сельское хозяйство	106 539	106 539
Деятельность издательская	150 100	160 000
Производство прочих готовых изделий	210 000	210 000
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей	332 600	1 839
Производство напитков	139 900	140 000
Строительство	5 004	8 900
Торговля оптовая	115 627	119 482
Производство компьютеров, электронных и оптических изделий	65 450	122 450

Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	117 000	110 000
Деятельность рекламная	35 362	71 086
Деятельность в сфере телекоммуникаций	40 000	40 000
Производство электрического оборудования	21 000	28 000
Итого в том числе	1 338 582	1 118 296
<i>Кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>1 086 582</i>	<i>873 296</i>

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

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Город Москва	882 143	661 757
Московская область	210 000	210 000
Краснодарский край	139 900	140 000
Самарская область	106 539	106 539
Итого	1 338 582	1 118 296

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

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
ипотечные ссуды и жилищные ссуды	61 665	66 263
потребительские ссуды	64 981	103 913
овердрафты по пластиковым картам	11 285	9 530
Итого	137 931	179 706

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

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Город Москва	115 831	129 212
Московская область	20 270	23 989
Санкт-Петербург	0	24 581
Костромская область	1 375	1 433
Орловская область	455	491
Итого	137 931	179 706

Информация по заемщикам физическим лицам нерезидентам представлена в таблице.

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Украина	851	959
Итого	851	959

Кредит выдан на потребительские цели.

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

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резервы по ссудной задолженности на 01.01.2020 г. в т.ч.	(233 350)	12 085	(221 265)
Кредиты юридическим лицам			
Резерв на 01.01.2020	(205 388)	15 492	(189 896)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2020 года в связи с выдачей или погашением	(8 659)	10 054	1 395
Резерв на 01.04.2020	(214 047)	25 546	(188 501)
Кредиты физическим лицам			

Резерв на 01.01.2020	(27 962)	(3 407)	(31 369)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2020 года в связи с выдачей или погашением	14 246	71	14 317
Резерв на 01.04.2020	(13 716)	(3 336)	(17 052)
Итого резервы по ссудной задолженности на 01.04.2020 г.	(227 763)	22 210	(205 553)

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

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

В таблице ниже представлена информация об отнесении кредитов юридическим (кроме банков) и физическим лицам в соответствующую группу для оценки ожидаемых кредитных убытков и о сумме созданного резерва в разбивке по классам на 01.04.2020 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам	1 166 039	66 004	106 539	0	1 338 582	188 501	1150081
Потребительские кредиты	22 335	43 497	0	0	65 832	11 034	54 798
Ипотечные и жилищные кредиты	44 860	16 805	0	0	61 665	4 359	57 306
Кредитные карты	8 039	3 246	0	0	11 285	1 659	9 626
Итого	1 241 273	129 552	106 539	0	1 477 364	(205 553)	1271811

Ниже представлена информация о качестве кредитов юридическим (кроме банков) и физическим лицам на 01.04.2020 г.

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Валовая сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам							
Низкий кредитный риск	1 166 039	0	0	0	1 166 039	(66 002)	1100037
Средний кредитный риск	0	61 000	0	0	61 000	(15 960)	45 040
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0	0	0	0
Высокий кредитный риск	0	5 004	0	0	5 004	(0)	5 004
Дефолтные активы	0		106 539	0	106 539	(106 539)	0
Итого кредиты юридическим лицам	1 166 039	66 004	106 539		1 338 582	(188 501)	1150081
Кредиты физическим лицам							
Низкий кредитный риск	75 234	0	0	0	75 234	(3 362)	71 872

Средний кредитный риск	0	63 420	0	0	63 420	(13 625)	49 795
Повышенный кредитный риск	0	0	0	0	0	0	
Высокий кредитный риск	0	128	0	0	128	(65)	63
Дефолтные активы	0	0	0	0			
Итого кредиты физическим лицам	75 234	63 548	0	0	138 782	(17 052)	121 730
Итого	1 241 273	129 552	106 539	0	1 477 364	(205 553)	1271811

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Кредиты юридическим (кроме банков) лицам					
Резерв на 01.01.2020 по кредитам юридических лиц	(73 133)	(10 224)	(106 539)	0	(189 896)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	5 962	(5 962)	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 2019 года в связи с выдачей или погашением	1 169	226			1 395
Резерв на 01.04.2020 по кредитам юридических лиц	(66 002)	(15 960)	(106 539)	0	(188 501)
Кредиты физическим лицам					
Резерв на 01.01.2020 по кредитам физических лиц	(3 787)	(27 582)	0	0	(31 369)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	200	(200)	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 2019 года в связи с выдачей или погашением	225	14 092	0	0	14 317
Резерв на 01.04.2020 по кредитам физических лиц	(3 362)	(13 690)	0	0	(17 052)
Итого	(69 364)	(29 650)	(106 539)	0	(205 553)

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

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

По состоянию на 01.04.2020 г. активы с просроченными сроками погашения от 180 до 360 дней составляют 106 539 тыс. рублей.

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

По состоянию на 01.04.2020 на балансе две реструктурированные ссуды:

- ссуда на сумму 4 900 тыс. руб. - увеличен срок возврата ссуды;
- ссуда на сумму 4 138 тыс. руб. – снижена процентная ставка.

Активы, переданные без прекращения признания отсутствуют.

Реклассификация в другие категории не производилась.

6.5 Требования по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Требования по текущему налогу на прибыль	7 105	11 558
Итого по статье	7 105	11 558

6.6 Отложенный налоговый актив

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Отложенный налог на прибыль	8 622	8 622
Итого по статье	8 622	8 622

В соответствии с Положением № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк отражает в бухгалтерском учете суммы, способные оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

6.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. рублей

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Основные средства	20 485	17 531
Амортизация основных средств	(10 036)	(9 483)
Активы в форме права пользования	176 373	0
Амортизация по активам в форме права пользования	(21 831)	0
<i>Промежуточный итог по основным средствам</i>	<i>164 991</i>	<i>8 048</i>
Вложения в приобретение основных средств	160	2 416
Нематериальные активы	17 235	16 802
Амортизация нематериальных активов	(5 336)	(4 859)
<i>Промежуточный итог по НМА</i>	<i>11 899</i>	<i>11 943</i>
Вложения в приобретение нематериальных активов	1 300	640
Материальные запасы (материалы)	41	84
Материальные запасы (инвентарь и принадлежности)	57	88
Итого по статье	178 448	23 219

Ниже представлена информация о валовой стоимости (балансовой стоимости в брутто-оценке) основных средств и накопленной амортизации по ним в разрезе классов за 1 квартал 2020 года.

Амортизация производится линейным способом.

	Автотранспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и прочий инвентарь	Прочее	Активы в форме права пользования *	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2020	3 389	4 317	3 778	6 047	176 373	193 904
Валовая стоимость на 01.04.2020	3 389	4 856	3 778	8 462	176 373	196 858
Накопленная амортизация на 01.01.2020	1 167	3 422	2 658	2 236	17 475	26 958
Накопленная амортизация на 01.04.2020	1 259	3 628	2 694	2 455	21 831	31 867
Балансовая стоимость на 01.01.2020	2 222	895	1 120	3 811	158 898	166 946
Поступления	0	539	0	2 415	0	2 954
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Амортизация по выбывшим ОС	0	0	0	0	0	0
Списание полностью амортизированных	0	0	0	0	0	0

основных средств						
Амортизация за отчетный периода	(92)	(206)	(36)	(219)	(4 356)	(4 909)
Балансовая стоимость на 01.04.2020	2 130	1 228	1 084	6 007	154 542	164 991

*Информация о признании актива в форме права пользования представлена в пункте 4.

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

Основные средства учитываются по амортизированной стоимости. Переоценка не проводится.

При расчете амортизации по отдельным объектам учитывается ликвидационная стоимость. По группе автотранспортные средства ликвидационная стоимость составила – 1 187 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о стоимости и накопленной амортизации нематериальных активов.

	Исключительные права (товарный знак)	Программное обеспечение	Сертификаты ключей	Прочие права	Итого
Валовая стоимость на 01.01.2020	54	16 161	524	63	16 802
Валовая стоимость на 01.04.2020	54	16 594	524	63	17 235
Накопленная амортизация на 01.01.2020	46	4 624	126	63	4 859
Накопленная амортизация на 01.04.2020	47	5 074	152	63	5 336
Балансовая стоимость на 01.01.2020	8	11 537	398	0	11 943
Поступления	0	433	0	0	433
Выбытия	0	0		0	0
Амортизация	(1)	(450)	(26)	(0)	(477)
Балансовая стоимость на 01.04.2020	7	11 520	372	0	11 899

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем НМА.

Сроки полезного использования ОС и НМА приведены в пункте 5.

6.8 Прочие активы

Объем и структура прочих активов представлена в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
<i>Прочие финансовые активы (краткосрочные)</i>				
Незавершенные расчеты по операциям с кредитными организациями	30233	RUB	154	152
Расчеты по брокерским операциям	30602	RUB	162	175
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30221	EUR	0	0
Комиссии за РКО к получению	45818	RUB	25	34
Требования по прочим операциям	47423	RUB	2 642	0
<i>Валовая стоимость прочих финансовых активов</i>			<i>2 983</i>	<i>361</i>
Резервы в соответствии с Положением 611-П		RUB	(25)	(33)

Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ		RUB	(11)	(14)
Итого резерв под ОКУ		RUB	(36)	(47)
Итого прочих финансовых активов			2 947	314
<i>Прочие нефинансовые активы (краткосрочные)</i>				
Расчеты по налогу на доходы физ.лиц	60302	RUB	11	11
	60308	RUB	389	
Предоплата за сопровождение программ, аудиторские услуги, подписку и пр.	60312	RUB	1 564	3 009
Прочие дебиторы	60323	RUB	418	72
Расчеты по социальному страхованию	60336	RUB	94	350
Вложения в доли участия	60202	RUR	80	80
<i>Валовая стоимость прочих нефинансовых активов</i>			2 556	3 522
Резервы с Положением 611-П		RUB	(556)	(288)
Итого прочих нефинансовых активов			2 000	3 234
Итого			4 947	3 548
Справочно:				
Общая валовая стоимость прочих активов			5 539	3 883
Резерв			(592)	(335)
Итого			4 947	3 548

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

Информация об изменении резерва за 1 квартал 2020 года.

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

Информация об изменении резерва за 1 квартал 2019 года.

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

6.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства на расчетных, текущих счетах юридических лиц	1 816 146	1 451 783
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	46 396	73 627
Средства на счетах юридических лиц нерезидентов	91 646	8 255
<i>Всего юридических лиц и ИП</i>	<i>1 954 188</i>	<i>1 533 665</i>
Депозиты юридических лиц	1 500	1 500
Прочие привлеченные средства юридических лиц	375 000	375 000
Средства на счетах физических лиц резидентов	168 483	167 995
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	7 911	7 868
Депозиты физических лиц резидентов	181 811	137 323

Депозиты физических лиц нерезидентов	1 400	1 400
<i>Всего депозитов физических лиц</i>	<i>183 211</i>	<i>138 723</i>
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	61	80
Начисленные проценты по депозитам физических лиц	574	391
Начисленные проценты по остаткам на расчетных счетах юридических лиц	103	
Прочее	1	
Итого по статье	2 691 032	2 225 222

Депозиты юридических и физических лиц привлечены под фиксированные процентные ставки.

Расшифровка прочих привлеченных средств юридических лиц (субординированные займы) на 01.04.2020 г. представлена в таблице.

Тип клиента	валюта	Сумма тыс. руб.	Дата погашения	Проц. Ставка %	Вид эконом. деятельности клиента
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	40 000	21.06.2032	7,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	60 000	22.08.2027	10,0	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
ООО Фирма «ЭЛЬВИ»	RUB	60 000	21.12.2027	8,5	Деятельность по управлению финансово-промышленными группами и холдинг компаниями
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	40 000	26.02.2028	7,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	11.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	20 000	14.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	65 000	07.05.2028	6,7	Деятельность в области права
ООО «Музыкальная индустрия»	RUB	30 000	31.05.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
НАО "Скрин Арт Медиа"	RUB	20 000	28.06.2028	5,8	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
ООО "Ко-Фи"(ранее ООО Фирма "Иралекс")	RUB	10 000	05.10.2028	5,8	Деятельность в области права
АО "Интернешнл Мьюзик Групп"	RUB	10 000	27.11.2029	5,0	Деятельность в области звукозаписи и издания музыкальных произведений
Итог		375 000			

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

Субординированный займ на сумму 60 000 тыс. руб. был привлечен в августе 2017 года под фиксированную процентную ставку 10%. Субординированный займ привлечен от материнской компании Банка – ООО Фирма «ЭЛЬВИ». Досрочное погашение займа не предусмотрено. Срок возврата депозита составляет 10

лет с даты, следующей за датой предоставления займа. С 14 сентября 2017 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Субординированный займ привлечен в ноябре 2019 года от участника Банка АО "Интернешнл Мьюзик Групп" в размере 10 000 тыс. руб. сроком на 10 лет под фиксированную процентную ставку 5,0%. С 24 декабря 2019 года субординированный займ включается в расчет собственных средств (капитала) Банка в полном объеме в размере 10 000 тыс. руб.

6.10 Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства на счетах физических лиц резидентов	168 483	167 995
Средства на счетах физических лиц нерезидентов	7 911	7 868
Депозиты физических лиц резидентов	181 811	137 323
Депозиты физических лиц нерезидентов	1 400	1 400
Депозиты физических лиц по банковским ячейкам	61	80
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	46 396	73 627
Итого по статье	406 062	388 293

6.11 Выпущенные долговые обязательства по амортизированной стоимости

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Собственные векселя	331 463	36 064
Начисленные проценты	1 838	531

Итого по статье	333 301	36 595
------------------------	----------------	---------------

6.12 Обязательства по текущему налогу на прибыль

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Налог на прибыль	0	1 352
Итого по статье	0	1 352

6.13 Прочие обязательства

Объем, структура прочих обязательств представлены в таблице.

Наименование	бал/счет	валюта	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
<i>Финансовые обязательства</i>				
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	RUB	3 459	4 382
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	USD	4	4
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	30232	EUR	7	21
Суммы до выяснения	47416	RUB	0	1
Суммы до выяснения	47416	EUR	0	67
Средства в оплату банковских ячеек	47422	RUB	78	46
Обязательства по закрытым счетам клиентов	47422	RUB	474	474
Переоценка требований и обязательств по поставке валюты	47424-47421	RUB	361	536
Обязательства по аренде	60806	RUB	160 240	0
Итого финансовые обязательства			164 623	5 531
<i>Нефинансовые обязательства</i>				
Расчеты по НДС	60301	RUB	329	35 608
Расчеты по неиспользованным отпускам	60305	RUB	4 201	4 484
Расчеты по хозяйственным операциям	60311	RUB	1	1 576
Расчеты с прочими кредиторами	60322	RUB	0	1 271
Расчет с фондами	60335	RUB	4 076	1 354
Комиссии по выданным банковским гарантиям (по наибольшей величине)	47501	RUB	575	754
Итого нефинансовые обязательства			9 182	45 047
Итого по статье			173 805	50 578

Обязательства Банка по аренде распределены следующим образом:

Наименование	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	23 830	13 874
От 1 года до 5 лет	95 319	65 450
Свыше 5 лет	91 347	80 916
Итого по статье	210 496	160 240

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

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Резервы по неиспользованным лимитам по предоставлению средств		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	16 406	10 900
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	2 508	2 656
<i>Итого резерв под ОКУ по неиспользованным лимитам</i>	<i>18 914</i>	<i>13 556</i>
Резервы по гарантиям		
Резервы в соответствии с Положением 611-П	6 798	9 004
Корректировка резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	3 058	4 078
<i>Итого резерв под ОКУ по гарантиям</i>	<i>9 856</i>	<i>13 082</i>
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий		
Резервы по неиспользованным лимитам по выдаче гарантий в соответствии с Положением 611-П	0	0
Итого по статье	28 770	26 638

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

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
Резерв на 01.01.2020	(19 904)	(6 734)	(26 638)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2020 года.	(3 300)	1 168	(2 132)
Резерв на 01.04.2020	(23 204)	(5 566)	(28 770)

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

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные	Итого
Гарантии					
Резерв на 01.01.2020 по гарантиям	(12 753)	(329)	0	0	(13 082)
Переводы в Этап 1	0)	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 2019 года в связи с выдачей или погашением	3 226	0)	0	0	3 226
Резерв на 01.04.2020 по гарантиям	(9 527)	(329)	0	0	(9 856)
Неиспользованные лимиты					
Резерв на 01.01.2020 по неиспользованным лимитам	(12 655)	(901)			(13 556)
Переводы в Этап 1	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 2	0	0	0	0	0
Переводы в Этап 3	0	0	0	0	0
(отчисление в резерв)/восстановление резерва в течение 2019 года в связи с выдачей или погашением	(5 609)	251	0	0	(5 358)
Резерв на 01.04.2020 по неиспользованным лимитам	(18 264)	(650)			(18 914)
Итого	(27 791)	(979)	0	0	(28 770)

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

	Резерв в соответствии с Положениями 590-П, 611-П	Корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ
--	--	---	----------------

Резерв на 01.01.2019 г	(35 723)		
Оценка первого применения МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019 г.		10 245	(25 478)
Создание/восстановление резерва за 1 квартал 2019 г.	6 018	4 880	10 898
Резерв на 01.04.2019	(29 705)	15 125	(14 580)

6.15 Источники собственных средств и фонды

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Средства акционеров (участников)	260 000	260 000
Резервный фонд	39 000	39 000
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	430 863	392 163
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	32 520	38 700
Всего источников собственных средств	762 383	729 863

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

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

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

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

6.16 Безотзывные обязательства кредитной организации

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	0	0
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств	239 873	163 886
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий	0	0
Обязательства по операциям покупки-продажи валюты на бирже	248 588	418 449
Итого по статье	488 461	582 335
Созданный резерв	18 914	13 556

6.17 Выданные гарантии

Наименование	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Выданные гарантии	146 990	184 538
Итого по статье	146 990	184 538
Созданный резерв	9 856	13 082

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

7.1 Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Проценты по прочим размещенным средствам в кредитных организациях	219	1 347

Проценты по депозитам размещенным в Банке России	9 048	11 772
Проценты по депозитам в НКЦ	4 238	0
Проценты по средствам, размещенным на корр. счетах в других банках	4	1
Итого от средств размещенных в кредитных организациях	13 509	13 120
Процентные доходы по кредитам юридических лиц	40 520	30 568
Проценты по кредитам физических лиц	5 577	5 645
Коммиссионные доходы по предоставленным кредитам	433	275
Итого от ссуд клиентам	46 530	36 488
Процентные доходы по облигациям Банка России	12 126	12 122
Процентные доходы по облигациям кредитных организаций	0	595
Итого по вложениям в ценные бумаги	12 126	12 717
Итого процентных доходов	72 165	62 325
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах юридических лиц	439	
Процентные расходы по денежным средствам на банковских счетах индивидуальных предпринимателей	30	
Процентные расходы по депозитам юридических лиц	13	679
По прочим привлеченным средствам негосударственных коммерческих организаций	9 421	6 622
По депозитам физических лиц резидентов	1 731	1 570
По депозитам физических лиц нерезидентов	25	1
Итого по привлеченным средствам клиентов	11 659	8 872
Расходы по выпущенным векселям	1 407	55
Итого по выпущенным долговым обязательствам	1 407	55
Итого процентных расходов	13 066	8 927
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59 099	53 398

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

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Расходы по формированию резерва за отчетный период	(59 484)	(93 978)
Доходы по восстановлению резерва за отчетный период	75 143	53 776
Изменение резерва за отчетный период	15 659	(40 202)

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

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	59 099	53 398
Изменение резерва за отчетный период	15 659	(40 202)
Чистые процентные доходы (отриц. процентная маржа) после создания резерва	74 758	13 196

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

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Доходы/расходы от операций с облигациями кредитных организаций, оцениваемыми по справедливой стоимости	0	136

Доходы/расходы от операций с облигациями Банка России, оцениваемыми по справедливой стоимости	(8)	(122)
Доходы/расходы от переоценки облигаций Банка России, оцениваемых по справедливой стоимости	5	341
Доходы/расходы от переоценки облигаций кредитных организаций, оцениваемых по справедливой стоимости	0	(875)
Итого по статье	(3)	(520)

7.5 Чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в наличной форме	1 171	6 890
Доходы/расходы от купли-продажи валюты в безналичной форме	(19 516)	61 753
Итого по статье	(18 345)	68 643

7.6 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

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

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Доходы/расходы от переоценки валютных счетов	27 005	(42 267)
Итого по статье	27 005	(42 267)

7.7 Комиссионные доходы

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	637	363
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание, переводы	6 242	4 780
Доходы от выдачи банковских гарантий	1 242	1 970
Доходы от операций с аккредитивами	0	0
Комиссии по банкнотным сделкам	0	0
Комиссии доходы по зарплатным проектам	501	385
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	538	424
Комиссии по торговому эквайрингу	18	37
Комиссии за проведение других операций	131	76
Итого по статье	9 309	8 035

7.8 Комиссионные расходы

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Комиссии по операциям с валютными ценностями	836	1 446
Комиссии за ведение счетов, РКО	53	17
Комиссии за переводы	1 645	1 114
Комиссии по брокерским договорам	177	195
Комиссии за привлечение клиентов	601	221
Комиссии по операциям с пластиковыми картами	196	274
Комиссии по другим операциям	37	36
Итого по статье	3 545	3 303

7.9 Изменение резерва по прочим потерям

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Изменение резервов по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	(260)	24
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по прочим активам	3	8
Изменение резервов по условным обязательствам кредитного характера по прочим активам в соответствии с Положением 611-П	(3 300)	6 018
Корректировка резервов до суммы оценочного резерва по условным обязательствам кредитного	1 169	15 124
Изменения резерва по оценочным обязательствам некредитного характера		(43)
Изменение резерва за отчетный период	(2 388)	21 131

7.10 Прочие операционные доходы

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Доходы по депозитам физических лиц	75	0
Доходы по собственным векселям	0	0
Доходы от аренды сейфовых ячеек	74	58
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	18	39
Доходы от неустрабованной кредиторской задолженности	0	0
Прочие доходы	1	0
Оценка гарантий до справедливой стоимости	0	0
Итого по статье	168	97

7.11 Чистые доходы (расходы)

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	74 758	13 196
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3)	(520)
Чистые доходы от операций с инвалютой	(18 345)	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27 005	68 643
Чистые доходы от операций с драг.металлами	0	(42 267)
Комиссионные доходы	9 309	8 035
Комиссионные расходы	(3 545)	(3 303)
Изменение резерва по прочим потерям	(2 388)	21 131
Прочие операционные доходы	168	97
Итого по статье	86 959	65 012

7.12 Операционные расходы

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Расходы на персонал	29 447	24 515
Амортизация основных средства, НМА, АФПП	5 388	916
Расходы на ремонт, содержания основных средств	830	695

Расходы по арендной плате	216	5 148
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1 528	773
Расходы по списанию материальных запасов	815	451
Расходы на командировки		0
Расходы на охрану	1 482	1 175
Расходы на рекламу	186	322
Представительские расходы	3	0
Расходы на услуги связи	793	587
Расходы на аудиторские услуги	290	93
Расходы по страхованию	121	0
Другие управленческие расходы	464	1 065
Расходы на благотворительность		0
Прочие расходы	116	28
Прочие расходы по аренде	4 679	
Оценка гарантий до справедливой стоимости	978	
Штрафы, пени		1
Итого по статье	47 336	35 769

7.13 Информация о расходах на содержание персонала

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

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Расходы на оплату труда	22 436	18 490
Налоги на заработную плату	6 807	5 656
Другие расходы на содержание персонала	204	369
Итого	29 447	24 515

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Заработная плата, премии, начисленные работникам списочного состава в том числе:	20 696	16 651
<i>Должностные оклады, отпускные</i>	<i>18 515</i>	<i>16 651</i>
<i>Квартальные премии</i>	<i>2 181</i>	
<i>Разовая премия за повышенный объем работ</i>		
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	1 431	1 617
Иные выплаты (выплаты к юбилейной дате)	269	215
Начисление по больничным листам за счет работодателя.	40	0
Другие виды начислений в пользу работников, предусмотренные Законодательством РФ.	0	6
Выходное пособие	0	0
Итого	22 436	18 490

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

Нефиксированная часть, зависящая от результатов деятельности Банка в целом, начисляется по итогам года. По итогам 2019 года нефиксированная часть оплаты труда не начислялась.

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

7.14 Прибыль (убыток) до налогообложения

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Чистые доходы (расходы)	86 959	65 012
Операционные расходы	(47 336)	(35 769)
Итого по статье	39 623	29 243

7.15 Возмещение (расход) по налогам

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Налог на прибыль	6 680	1 987
Налог на имущество	0	0
НДС уплаченный	423	1 363
Транспортный налог	0	0
Уплаченная госпошлина	0	22
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого по статье	7 103	3 372

7.16 Прибыль (убыток) за отчетный период

Наименование	за 1 кв.2020 г.	за 1 кв.2019 г.
Прибыль до налогообложения	39 623	29 243
Возмещение (расход) по налогам	(7 103)	(3 372)
Итого по статье	32 520	25 871

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

По состоянию на 01.04.2020 г.

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

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

По состоянию на 01.04.2019 г.

	Ссудная задолженность, проценты по ссудной задолженности	Корреспондентские счета	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	итого
На 01.01.2019	(136 795)	(1)	(281)	(35 723)	0	(172 800)
Создание/	(38 726)	(1 476)	31	21 143	(43)	(19 071)

восстановл ение резервов в связи с выдачей или погашение м						
На 01.04.2019	(175 521)	(1 477)	(250)	(14 580)	(43)	(191 871)

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

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 32 520 тыс. рублей.

Ретроспективные корректировки в отношении компонентов собственного капитала не применялись.

Изменение компонентов собственного капитала за 1 квартал 2020 года.

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

Изменения в капитале Банка связаны с включением в его состав прибыли за 1 квартал 2020 года. Прочий совокупный доход отсутствует.

Изменение компонентов собственного капитала за 1 квартал 2019 г.

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

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

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

В разделе 1 формы 0409813 приводятся данные о величине капитала Банка, значения обязательных нормативов, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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

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

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

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

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

	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Основной капитал	717 186	678 580
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 167 325	3 280 860
Показатель финансового рычага (Базель III)	17,21	20,7

Величина основного капитала на 01.04.2020 составляет 717 186 тыс. руб.

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

Увеличение размера основного капитала произошло за счет включения в его состав прибыли за 2019 год.

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

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

В подразделе 2.1 раздела 2 формы 0409813 по строке 8 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 4 179 561 тыс. руб. В подразделе 2.2 раздела 2 формы 040983 по строке 21 «Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага» указана сумма 4 167 325 тыс. руб. Разница обусловлена различиями в алгоритмах расчета указанных показателей.

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

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

Сверка сумм денежных средств и эквивалентов, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств и бухгалтерского баланса на 01.04.2020

	на 01.04.2020 г.
Статья 1 Денежные средства	399 776
Статья 2 Средства в Банке России за минусом Статьи 2.1. Обязательные резервы	164 159
Статья 3 Средства в кредитных организациях	373 681
Итого денежные средства и эквиваленты по форме 0409806	937 616
Плюс резервы под ожидаемые кредитные убытки	731
Итого денежные средства и эквиваленты в отчете о движении денежных средств по форме 0409814	938 347

При составлении бухгалтерского баланса на 01.04.2020 г. Банк в составе эквивалентов денежных средств (по статье «Средства в кредитных организациях») учитываются денежные средства, перечисленные в НКО НКЦ (АО) для осуществления расчетов по сделкам покупки/продажи иностранной валюты, учитываемые на балансовом счете 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами». В сравнительную информацию также внесены соответствующие изменения.

Денежные средства и эквиваленты по форме 0409814	Сумма в отчете на соответствующую дату	Остаток на счете 47404 реклассифицированный в состав денежных средств и эквивалентов	Сумма в отчете на 01.04.2020 г.
на 01.01.2019 (графа 5.1 столбец 5)	470 377	58 062	528 439
на 01.04.2019 (графа 5.2 столбец 5)	565 565	468 584	1 034 149

Соответственно в сравнительных данных за 1 квартала 2019 год остаток по счету 47404 исключен из состава статьи «чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности» с учетом переоценки. Также скорректированы данные по статье «влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты».

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

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

11. Информация об управлении капиталом

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год. Существенные изменения в политику по управлению капиталом в течение 1 квартала 2020 г. не вносились.

Информация о количественных значениях элементов капитала, нормативах достаточности капитала раскрывается в составе формы 0409808. По состоянию на 01.04.2020 г. форма 0409808 раскрыта в объеме, предусмотренной для банков с универсальной лицензией.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка, уровне достаточности капитала, сопоставление данных бухгалтерского баланса с элементами собственных средств (капитала) Банка раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом на 01 апреля 2020 г., публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях».

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

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

По строке 75 формы 0409806 указана величина отложенных налоговых активов, рассчитанная без учета остатков на счетах, полученных в результате применения МСФО (IFRS) 9.

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

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

Дата/значение норматива	на 01.04.19	на 01.07.19	на 01.10.19	на 01.01.20	на 01.04.20
Н1.1 (%)	33,4	34,5	33,7	32,2	31,2
Н1.2 (%)	33,4	34,5	33,7	32,2	31,2
Н1.0 (%)	51,8	53,8	55,7	51,9	48,6
Н1.4 (%)	22,2	25,9	24,6	20,7	17,2

Значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.04.2020 г. установлено в размере 2,5 (на 01.01.2020 – 2,25). Антициклическая надбавка составляет 0 процентов.

Значение базового капитала, доступного для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), рассчитывается как процентное отношение части базового капитала, превышающей его размер, необходимый для выполнения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала), и активов, взвешенных по уровню риска. На 01.04.2020 г. указанное значение составляет – 25,2%. (на 01.01.2020 г. – 26,4%.)

12. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках

Полная информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год и за 1 квартал 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях». Данная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

Кредитный риск (Применение МСФО (IFRS) 9)

Информация о кредитном риске в рамках применения МСФО (IFRS) 9 раскрыта Банком годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru.

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

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

Применение модели ожидаемых кредитных убытков в регуляторных целях.

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

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях, влиянии на размер кредитного риска раскрываются в соответствии с пунктом 1.2 Указания 4983-У в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками на 01 апреля 2020 года, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях».

13. Сегментный анализ

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

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

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

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

В основной управленческий персонал входят лица, которые прямо или косвенно уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью организации.

В прочие связанные стороны входят:

-организации, которые контролируются основным управленческим персоналом и их близкими родственниками;

-организации, ассоциированные с указанными выше организациями;
 -близкие родственники руководства Банка и лиц, контролирующих Банк или оказывающих на него значительное влияние.

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

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Основной управленческий персонал Банка, члены органов управления		Другие связанные стороны	
	01.04.20	01.01.20	01.04.20	01.01.20	01.04.20	01.01.20
Остатки по счетам на отчетную дату						
средства на расчетных счетах клиентов	7 044	6 585	3 032	2 405	41 274	32 134
средства на депозитных счетах клиентов	0		15 913	12 061	24 321	18 586
полученные субординированные займы	160 000	160 000			175 000	175 000
кредиты, выданные клиентам					3 399	3 989
остатки неиспользованных кредитных линий				500	971	1 000

Виды операций	Материнское предприятие Банка (Лицо, контролирующее Банк)		Основной управленческий персонал Банка, члены органов управления		Другие связанные стороны	
	за 3 мес.20	за 3 мес.19	за 3 мес.20	за 3 мес.19	за 3 мес.20	за 3 мес.19
Доходы и расходы						
процентные доходы по кредитам клиентам					117	
процентные расходы по депозитам			(54)	(24)	(230)	(60)
процентные расходы по субординированным займам	(3 456)	(3 427)			(2 769)	(2 622)
комиссионные доходы	3	3	1	47	591	182
краткосрочные вознаграждения		(2 415)	(2 667)			
страховые взносы		(727)	(697)			

15. Информация о системе оплаты труда

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

Полная информация о системе оплаты труда раскрывается Банком в составе информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2019 год, публикуемой на официальном сайте Банка в сети Интернет www.newbank.ru в разделе «Раскрытие информации в регуляторных целях». Данная информация раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Изменения в 1 квартале 2020 не вносились.

Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации раскрыта Банком в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, размещенной на сайте Банка в сети интернет www.newbank.ru. Изменения в 1 квартале 2020 не вносились.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 месяца 2020 года утверждена к выпуску решением Правления Банка (протокол от 13.05.2020 г.).

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

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

Заместитель Председателя Правления



Пономарева Е.Н.

Главный бухгалтер



Л.М. Клементьева

М.П.

13.05.2020 г.