

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Коммерческого банка «НОВОЕ ВРЕМЯ»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 2017 год**

# 1. Существенная информация о Банке

## 1.1.Общая информация о Банке

Полное наименование на русском языке: Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование на русском языке: КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)

Дата регистрации Банком России: 27.11.2008г.

Регистрационный номер: 3492

Место нахождения Банка: Российская Федерация, 109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д. 5 (фактический и юридический адрес совпадают).

Государственный регистрационный номер: Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серии 77 № 011613547, выдано УФНС по г. Москве 27.11.2008г., основной регистрационный номер (ОГРН) 1087711000134.

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации на основании:

- Лицензии № 3492 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выданной Банком России 29.10.2013 г. без ограничения срока действия;

- Лицензии № 3492 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выданной Банком России 14.06.2013г. без ограничения срока действия.

Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России Банку выдана бессрочная лицензия от 10.12.2013г. ЛСЗ № 0009639, рег.№ 13309Н, на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 14 июня 2013 года под номером 1003. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату возмещения по вкладам физических лиц в сумме до 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов Банка.

Банк является:

- участником Московской Биржи ММВБ-РТС (валютный рынок и рынок стандартизированных ПФИ);
- участником международной расчетной системы «S.W.I.F.T.»;
- аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International;
- участником платежной системы «CONTACT»;
- участником информационно-дилинговой системы «Рейтерс-Дилинг» (REUTERS);
- участником электронной брокерской системы DELTA Московской международной валютной ассоциации (ММВА).

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 в составе Банка отсутствуют обособленные и внутренние структурные подразделения.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютно-обменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2018 г. составила 42 человек (на 01.01.2017 г. – 49 человек).

Ниже представлен список участников Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	На 1 января 2018 г.		На 1 января 2017 г.	
	Доля участия, %	Размер доли (тыс. руб.)	Доля участия, %	Размер доли (тыс. руб.)
Станкевич Валентина Ивановна	41.17%	298 500	41.17%	298 500
Акционерное общество «БИЗНЕС-ЦЕНТР «АГРОМАШИМПОРТ»	27.17%	197 000	27.17%	197 000
Нестерова Ольга Дмитриевна	10.70%	77 500	10.70%	77 500
Муратов Малик Марсельевич	7.86%	57 000	7.86%	57 000
Бодрова Оксана Николаевна	5.24%	38 000	5.24%	38 000
Протопопов Николай Юрьевич	7.86%	57 000	5.24%	38 000
Малик Евгений Тарасович	0%	0	2.62%	19 000

Итого	100%	725 000	100%	725 000
-------	------	---------	------	---------

В текущем году произошли следующие изменения в составе участников Банка:

➤ Из состава участников Банка вышел Малик Е.Т. путем продажи своей доли 19 000 (девятнадцать тысяч) тыс. руб. Протопопову Н.Ю., таким образом по состоянию на 01.01.2018 доля Протопопова Н.Ю. в уставном капитале Банка составляет 7.86%.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов - юридических лиц. Банк предоставляет клиентам полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию (РКО) в рублях и иностранных валютах;
- Дистанционное банковское обслуживание;
- Срочные депозиты — привлечение депозитов от клиентов - юридических лиц на определенный срок;
- Кредитование;
- Операции с векселями;
- Документарные операции. Банк предлагает своим клиентам банковские гарантии в рублях Российской Федерации и иностранной валюте, в т.ч. для целей обеспечения заявок на участие в конкурсе и обеспечения исполнения контрактов в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также проведение расчетов с использованием аккредитивов в целях выполнения клиентами платежных обязательств по контрактам и договорам;
- Валютный контроль;
- Консультационные услуги;
- Операции с иностранной валютой;
- Услуги по организации зарплатных проектов;
- Услуги по выпуску и обслуживанию корпоративных банковских карт.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады на определенный срок;
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц. Расчеты с использованием аккредитивов;
- Кредитование: потребительское кредитование, овердрафты к банковским картам, ипотека;
- Дебетовые банковские карты;
- Операции с наличной иностранной валютой;
- Хранение ценностей в индивидуальных сейфах, арендуемых в Банке;
- Переводы без открытия счета, в том числе коммунальных и иных платежей;
- Безналичная конвертация валюты на счете клиента;
- Дистанционное банковское обслуживание.

Основными операциями Банка на финансовых рынках являются:

- Вложения в государственные ценные бумаги;
- Вложения в субфедеральные и корпоративные облигации, условно относящиеся к I и II эшелонам;
- Конверсионные операции на рынке Forrex;
- Заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке. Банк выступает в основном в качестве нетто-кредитора, реже в качестве нетто-заемщика в зависимости от состояния ликвидности;
- Осуществление сделок типа «своп» для валютной трансформации пассивов Банка;
- Осуществление операций хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков Банка.

## 1.2.Руководство Банка

Согласно Уставу Банка, Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания участников.

В отчетном периоде произошли изменения, связанные с изменениями в составе участников Банка, являющимися членами Совета директоров Банка.

09» февраля 2017 года решением Общего собрания участников Банка (Протокол внеочередного Общего собрания участников Банка №01-09.02.2017 от 09.02.2017г.) был избран новый состав Совета директоров Банка.

Таким образом, по состоянию на «01» января 2018 года состав Совета директоров Банка состоит из следующих членов со следующей долей участия в уставном капитале Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале Банка
Малик Евгений Тарасович	-
Бодрова Оксана Николаевна	5,24 %
Протопопов Николай Юрьевич	7,86%

Заболотов Дмитрий Михайлович	-
<b>Председатель Совета директоров:</b>	
Малик Евгений Тарасович	-

По состоянию на «01» января 2017 года состав Совета директоров Банка состоял из следующих членов:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале Банка
Малик Евгений Тарасович	2,62 %
Бодрова Оксана Николаевна	5,24 %
Моторин Дмитрий Викторович	-
Заболотов Дмитрий Михайлович	-
<b>Председатель Совета директоров:</b>	
Малик Евгений Тарасович	2,62%

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка и единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка. Председателем Правления Банка является Заболотов Дмитрий Михайлович, невладеющий долей участия в уставном капитале Банка. В отчетном периоде состав Правления Банка был изменен.

«09» июня 2017 года решением Совета директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров Банка №01-09.06.2017 от 09.06.2017г.) Талалаев Денис Сергеевич был исключен из состава Правления Банка.

«16» августа 2017 года решением Совета директоров Банка (Протокол заседания Совета директоров Банка №01-15.08.2017 от 15.08.2017 года) в состав Правления Банка был включен Заместитель Председателя Правления Поволоцкий Александр Владимирович.

Таким образом, по состоянию «01» января 2018 года состав Правления – коллегиального исполнительного органа Банка состоит из следующих членов:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале Банка
Поволоцкий Александр Владимирович	-
Блохина Дарья Сергеевна	-
Лебедева Наталья Владимировна	-
<b>Председатель Правления:</b>	
Заболотов Дмитрий Михайлович	-

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на «01» января 2017 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале Банка
Талалаев Денис Сергеевич	-
Блохина Дарья Сергеевна	-
Лебедева Наталья Владимировна	-
<b>Председатель Правления:</b>	
Заболотов Дмитрий Михайлович	-

### 1.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России демонстрирует некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Так, например, очевидна особенная чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают реформироваться и зачастую допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году показала медленное восстановление в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным драйвером роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях повышения реальной заработной платы и розничного кредитования.

В 2017 году наблюдались следующие события, оказавшие положительное влияние на экономику России.

Повышение цен на нефть. Средняя цена нефти российской экспортной марки Urals по итогам января – декабря 2017 года составила, по сообщению Минфина России, \$53,03 за баррель. В январе – декабре 2016 года она составила \$ 41,9 за баррель. Таким образом, за год средняя цена за баррель нефти марки Urals увеличилась на 26,6% и оказалась выше прогнозируемых Минэкономразвития \$49,9.

Укрепление рубля по отношению к доллару США. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился за год с 60,6569 рубля за доллар США до 57,6002 рубля за доллар США. При этом значительных колебаний курса в течение 2017 года не наблюдалось.

Снижение годовой инфляции в декабре 2017 года до рекордно низкого уровня 2,5%. В декабре 2016 года она составляла 5,4%.

Снижение Банком России ключевой ставки. Если на начало года она составляла 10,0%, то на конец года была снижена в несколько этапов до 7,75%, а с 26.03.2018 7,25%.

Улучшение международными рейтинговыми агентствами прогнозов по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2017 года изменило прогноз с «негативного» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне Ba1. Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+. Агентство Fitch Ratings в сентябре сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Учитывая данные статистики за декабрь, по оценкам Банка России, в первом полугодии 2018 года ожидается дальнейшее восстановление производственной активности. Темпы прироста ВВП оцениваются на уровне 1–1,5%.

В то же время, несмотря на положительные тенденции, темпы роста российской экономики еще достаточно низкие. Предстоит закрепить инфляцию вблизи 4%, сформировать доверие к политике Банка России и снизить инфляционные ожидания, которые в России сохраняются на повышенном уровне и реагируют даже на временные колебания цен.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

#### **1.4. Аудитор Банка**

В целях проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не аффилированную и не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит).

Независимый аудитор и размер оплаты его услуг назначается Общим собранием участников по предложению Совета Директоров.

Для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) утверждена компания ООО «Интерком-Аудит», ОГРН 1137746561787. Услуги по аудиту финансовой отчетности оказываются компанией ООО «Интерком-Аудит» Банку с августа 2017 года.

Аудиторское заключение утверждается Общим собранием участников и представляется в Банк России в установленном законодательством порядке. Банк также представляет копию аудиторского заключения заинтересованным пользователям в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Факты оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг отсутствуют.

#### **1.5. Сведения об операциях Банка, оказавших влияние на формирование финансового результата.**

Финансовая деятельность Банка в 2017 году была безубыточна, на протяжении всего отчетного периода основные экономические показатели демонстрировали стабильность.

Анализ финансового положения по состоянию на 01.01.2018 показывает, что основные итоги деятельности Банка за 2017 год в целом соответствуют намеченной Стратегии развития.

По итогам 2017 года прибыль Банка составила 239 588 тыс. руб., аналогичный показатель прошлого года - 51 392 тыс. руб.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата, являются:

- кредитно-депозитные операции с юридическими и физическими лицами;
- восстановление резервов;
- валютные операции;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание.

Наибольший удельный вес в структуре доходов в 2017 году занимают восстановленные резервы, это в свою очередь связано с плановым погашением кредитного портфеля Банка. Финансовый результат от операций по восстановлению резервов в отчетном году составил 247 637 тыс. руб., тогда как в 2016 году расходы по формированию резервов составили - 72 822 тыс. руб.

Значительный объем в структуре доходов традиционно занимают процентные доходы от операций по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц, и доходы по валютным операциям. Так, в 2017 году процентные доходы от операций по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц составили 122 528 тыс. руб., что на 47,68% меньше, чем в 2016 году. Данное снижение объясняется постепенным закрытием кредитного портфеля Банка и перераспределением финансовых активов в сторону безрисковых с некоторой потерей доходности.

Структура доходов и расходов в отчетном периоде, как видно из таблиц, представленных ниже, изменилась, уменьшилась доля резервирования, снизилась доходность по валютным операциям. Доходы и расходы по операциям

с ПФИ (производными финансовыми инструментами) также относятся к валютным операциям, т.к. сделки по покупке/продаже иностранной валюты, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора и обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, Банк отражает как ПФИ в соответствии с гл. 1 «Положения о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (утв. Банком России 04.07.2011 № 372-П).

В 2017 году Банк нарастил объем операций на межбанковском рынке, используя этот инструмент в основном для регулирования избыточной ликвидности, размещая свободные денежные средства в других банках, т.е. являясь нетто-кредитором. Основным контрагентом для размещения средств в 2017 году был Банк России. Банк размещает свободные средства путем участия в депозитных аукционах и в депозиты овернайт. В результате проведения операций краткосрочного межбанковского кредитования (основного способа размещения избыточной ликвидности) чистые процентные доходы по этой статье составили 25 592 тыс. руб., что больше соответствующего показателя прошлого года на 39.07%.

Портфель ценных бумаг Банка в течение 2017 года формировался из высоколиквидных и ликвидных облигаций, в основном Облигаций Федерального Займа. По состоянию на 01.01.2018 бумаги в портфеле банка отсутствуют. Данная структура портфеля обеспечивала Банку возможность поддержания высокой ликвидности за счет возможности рефинансирования вложенных средств посредством проведения сделок РЕПО. Чистые доходы по операциям с ценными бумагами за 2017 год (включая процентный доход и доход от перепродажи) составили 17 632 тыс. руб., аналогичный показатель за прошлый период составил 24 130 тыс. руб.

Клиентская политика Банка в 2017 году была направлена на качественное удовлетворение всех запросов клиентов с максимальной оперативностью. При этом Банк придерживается принципа осторожности при работе с клиентами. Разработанные в Банке тарифы комиссионного вознаграждения регулярно пересматриваются и обеспечивают доходность Банка по соответствующим операциям в планируемом периоде. Процентные ставки по привлекаемым и размещаемым средствам также являются конкурентоспособными.

Важно отметить тот факт, что в 2017 году на внутреннем валютном рынке, в отличие от 2016 года, значительные колебания курса рубля не наблюдались. Таким образом, величина переоценки счетов в иностранной валюте в 2017 году, в отличие от 2016 года, продемонстрировала значительное снижение в доходах и расходах Банка.

Доходы по отдельным видам операций Банка распределялись следующим образом:

Вид дохода	Сумма дохода, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	2017	2016	2017	2016
Процентные доходы по операциям с кредитными организациями	25 592	18 402	1.20	0.31
Процентные доходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций)	122 528	234 170	5.77	3.97
Доходы по валютным операциям (в т.ч. от операций с ПФИ (производными финансовыми инструментами))	515 848	1 455 543	24.28	24.67
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	604 482	2 308 561	28.45	39.12
Доходы по ценным бумагам	17 632	24 130	0.83	0.41
Комиссионные доходы	9 482	15 241	0.45	0.26
Восстановление резервов	828 561	1 844 095	39.00	31.25
Прочие операционные доходы	275	695	0.01	0.01
<b>Всего</b>	<b>2 124 400</b>	<b>5 900 837</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

Расходы по отдельным видам операций Банка распределялись следующим образом:

Вид расхода	Сумма расхода, тыс. руб.		Удельный вес, %	
	2017	2016	2017	2016
Процентные расходы по операциям с кредитными организациями	42	0	0.00	0.00
Процентные расходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций)	17 484	38 815	0.93	0.66
Расходы по ценным бумагам	2 299	6 408	0.12	0.11
Расходы по валютным операциям (в т.ч. от операций с ПФИ (производными финансовыми инструментами))	562 757	1 345 080	29.86	23.00
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	543 778	2 357 627	28.85	40.31

Комиссионные расходы	5 045	8 011	0.27	0.14
Операционные расходы	92 506	151 111	4.91	2.58
Создание резервов	580 924	1 916 917	30.82	32.77
Налоги	79 977	25 476	4.24	0.44
<b>Всего</b>	<b>1 884 812</b>	<b>5 849 445</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

## 2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за год, закончившийся 31.12.2017 и представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

В рамках составления годовой отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банком обеспечена выдача клиентам (юридическим лицам, включая кредитные организации) выписок по состоянию на 1 января 2018 года из банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), счетов по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной) и процентов (в том числе просроченных), открытых как в рублях, так и в иностранных валютах. Остатки средств клиентов подтверждены в полном объеме, письменных возражений от клиентов не поступало.

По состоянию на 01.01.2018 остатки по балансовым счетам 30102, 30202, 30204, 30238, 91003, 91004 в балансе Банка полностью соответствуют остаткам по аналогичным счетам 30101, 30201, 30203, 30237, 91001, 91002, открытым в Отделении №3 ГУ Банка России по ЦФО г. Москва.

По состоянию на отчетную дату 31.12.2017 в Банке была проведена ревизия денежной наличности и других ценностей в хранилище и кассах Банка. По результатам проведенной ревизии установлено соответствие наличия ценностей в хранилище и кассах данным бухгалтерского учета.

По итогам проведенной инвентаризации по состоянию на 01.12.2017 выверены фактические остатки имущества с данными бухгалтерского учета, недостачи и излишки не обнаружены. Осуществлена проверка данных аналитического учета и полноты отражения в бухгалтерском учете обязательств и требований, учитываемых на счетах главы «Г» Плана счетов бухгалтерского учета, а также дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на балансовых счетах 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», в т.ч. на счете 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам», 474 «Расчеты по отдельным операциям», 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Проведена работа по сверке дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами, в адрес которых были направлены двусторонние акты сверки.

Суммы на счетах до выяснения по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствуют.

Статьи годовой отчетности предшествующих периодов существенных ошибок не содержат, необходимость пересмотра, исправлений или замены отсутствует.

### 2.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке в 2017 году определялись Учетной политикой КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на 2017 год, утвержденной приказами Банка №77 от 26.12.2016 и №19/1 от 24.03.2017 (далее - Учетная политика).

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 N 385-П "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», другими нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

Бухгалтерский учет операций по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения на счетах бухгалтерского учета.

Учет имущества Банка осуществляется обособленно от имущества других юридических и физических лиц, находящегося в Банке.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации и отражением в балансе Банка в рублях по курсу Банка России на дату совершения операции.

Счета в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов, переоцениваются (пересчитываются) в последний рабочий день месяца, с отражением возникающих разниц по соответствующим статьям доходов/расходов

с даты перехода права собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты.

Условные обязательства некредитного характера отражаются в бухгалтерском учете с учетом критерия существенности: для целей отражения на внебалансовом счете по учету условных обязательств некредитного характера существенными признаются суммы условных обязательств некредитного характера, превышающие установленный уровень существенности. Уровень существенности для условных обязательств некредитного характера принимается согласно Учетной политике в размере 5% от прибыли до налогообложения рассчитанной по форме 0409102 "Отчет о финансовых результатах кредитной организации" на последнюю отчетную дату. Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами офшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов. Банком применяется оценка ссуд, требований/условных обязательств на портфельной и индивидуальной основе.

#### **Учет доходов и расходов**

Отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете осуществляется по методу «начисления». Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

В отношении процентного (купонного) дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным Банком к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным Банком к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной, и начисление процентных доходов осуществляется на внебалансовых счетах. Процентный (купонный) доход начисляется и отражается в бухгалтерском учете ежедневно.

Доходы и расходы подразделяются на процентные и операционные. Комиссионные доходы и расходы в зависимости от вида операций классифицируются в качестве процентных или операционных.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

#### **Учет основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи**

В состав основных средств зачисляются объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которых не предполагается и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и нематериальным активам, в первоначальную стоимость указанных объектов не включается и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Банк не группирует однородные группы основных средств.

Для последующей оценки основных средств Банк выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

После признания обесценения начисление амортизации по объектам основных средств, готовым к использованию, должно производиться с учетом уменьшения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину обесценения с даты, следующей за датой признания, в течение оставшегося срока полезного использования.

Для нематериальных активов установлена модель учета после первоначального признания: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования).

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка (полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, после ее первоначального признания оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Начисление амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, подлежит проверке на обесценение на конец



каждого отчетного года. После признания обесценения амортизационные отчисления начисляются с учетом уменьшения балансовой стоимости на величину обесценения в течение оставшегося срока полезного использования.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Учет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

#### **Учет ценных бумаг**

Ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;
- участие.

С момента первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, подлежат переоценке по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, ежедневно.

При отсутствии активного рынка переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, производится не реже одного раза в месяц (в обязательном порядке в последний рабочий день месяца), а также при существенном изменении рынка (по состоянию на день, следующий за днем такого существенного изменения) на основании профессионального мотивированного суждения в соответствии с Учетной политикой.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости:

- 1 уровень – котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов и обязательств, к которым может быть осуществлен доступ на дату оценки;
- 2 уровень – методы оценки, для которых исходные данные не являются котируемыми ценами, включенными в 1 уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для оцениваемых ценных бумаг и разрабатываются с использованием аналогичных рыночных данных, таких как общедоступная информация о фактических событиях и операциях;
- 3 уровень – методы оценки, для которых используются ненаблюдаемые исходные данные для активов и обязательств.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, указанные ценные бумаги учитываются по себестоимости, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства из категории «удерживаемые до погашения» (2 категория) в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» (3 категория) с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения одного и/или нескольких следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком): ухудшение финансовых показателей более чем на 10% по сравнению с предыдущим отчетным периодом, реорганизации эмитента ценных бумаг в форме слияния, разделения, выделения, а также иных событий;

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения в соответствии с решением о выпуске ценных бумаг;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Под незначительным объемом понимается величина не более 10% от балансовой стоимости ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (операции, совершаемые на возвратной основе), является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги. Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Переданные по договору займа ценные бумаги учитываются без прекращения признания.

По приобретенным векселям третьих лиц при наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

Если Банк осуществляет контроль над управлением или значительное влияние на деятельность акционерного общества или паевого инвестиционного фонда, то приобретенные Банком акции/паи таких акционерных обществ или фондов зачисляются в категорию «Участие». Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Производные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с даты первоначального признания. Переоценка производных финансовых инструментов осуществляется ежедневно, в том числе в день прекращения признания производного финансового инструмента.

#### **Налогообложение**

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ). Это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее — НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимаются только фактически уплаченные суммы НДС.

Для отнесения на расходы сумм НДС должны соблюдаться 2 условия:

- суммы НДС должны быть уплачены;
- товары приобретены, работы приняты, услуги оказаны.

Налог на добавленную стоимость, уплаченный по материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, отражается на балансовом счете 60310 и относится на расходы на основании подтверждающих документов.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль и налога на добавленную стоимость в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и, если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Банк осуществляет контролируемые сделки по рыночным ценам (имеет соответствующие подтверждающие документы).

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством Банка фактов хозяйственной деятельности может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате соответствующими органами могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды. Руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, валютного законодательства должна быть поддержана налоговыми органами.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов определяется исходя из наиболее вероятного сценария (базового), утвержденного в Стратегии развития Банка, где использованы средние значения показателей расходов и доходов.

## **2.2. Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Применительно к отражению операций в 2017 году в Банке была утверждена Учетная политика на 2017 год.

Изменения в правовом регулировании бухгалтерского учета, вступившие в силу в 2017 году, нашли свое отражение в Учетной политике Банка на 2017 год, а именно:

➤ в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 20.10.2016 г. № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением резервных требований»;

➤ в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 08.07.2016 г. № 4065-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

➤ в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 24.10.2016 г. № 4167-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2017 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности.

В связи с введением указанных выше нормативных актов Банка России ретроспективный пересчет статей бухгалтерской отчетности не проводился.

### **Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год**

Применительно к отражению операций в 2018 году Банк разработал и утвердил Учетную политику на 2018 год.

Изменения в правовом регулировании бухгалтерского учета, нашли свое отражение в Учетной политике Банка на 2018 год, а именно, учтено вступление в силу следующих нормативных документов Банка России:

➤ Положения от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;

➤ Указания от 31 октября 2017 г. № 4594-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности"».

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

При ведении бухгалтерского учета и подготовке отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках, которые существенным образом влияют на показатели годовой отчетности по состоянию на конец отчетного периода, представлена далее.

### **Резервы на возможные потери по ссудам**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

### **Резервы на возможные потери**

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России 20 марта 2006 г. № 283-П.

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

➤ неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;

➤ обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;

➤ увеличение объема обязательств и (или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

### **Амортизационные отчисления**

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

При определении срока полезного использования нематериальных активов Банк также руководствуется сроками действия патента, свидетельства и других ограничений срока использования объекта в соответствии с законодательством и/или договором.

### **Начисленные доходы и расходы**

Доходы и расходы отражаются по методу "начисления" в соответствии с требованиями Банка России. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Банк применяет принципы (условия) признания и определения доходов и расходов, установленные Банком России.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов требуется отсутствие неопределенности в получении дохода. Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I - III категориям качества, получение доходов признается определенным.

По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

Балансовый учет требований по процентам, начисленным с момента отнесения размещенных средств к IV-V категориям качества, не осуществляется.

В отношении процентного купонного дохода и дисконта по долговым обязательствам (включая векселя 3-их лиц) вероятность получения дохода признается определенной по долговым обязательствам, отнесенным к I - III категориям качества. По долговым обязательствам, отнесенным к IV - V категориям качества, вероятность получения дохода признается неопределенной.

По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

### **Справедливая стоимость**

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости представлена в соответствующей части данной годовой отчетности.

### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основе временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.

## **2.3. События после отчетной даты**

В годовом отчете за 2017 г. в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

➤ операционные расходы в корреспонденции со счетами кредиторской задолженности в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты на сумму 86 тыс. руб.,

➤ доплата по налогу на прибыль за 2017 год на сумму 37 273 тыс. руб.

➤ увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль на сумму 283 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

### 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

#### 3.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Наличные денежные средства	80 839	80 601
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11 143	28 835
Корреспондентские счета в банках	285 579	122 387
- Российской Федерации	285 579	122 387
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты (за вычетом резерва под обесценение)</b>	<b>377 561</b>	<b>231 823</b>

Все средства, размещенные в российских кредитных организациях, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения. По сравнению с 01.01.2017 г. увеличились остатки на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, что обусловлено общим перераспределением активов, высвободившихся при погашении кредитного портфеля Банка.

#### 3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	101 984
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	0	135 195
Облигации кредитных организаций	0	135 195
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>0</b>	<b>237 179</b>

По состоянию на 01.01.2018 бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

На 01 января 2017 года ОФЗ (Облигации федерального займа), которые представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, выпущенные и гарантированные Министерством финансов России, содержащиеся в портфеле Банка, имели срок погашения 2017 год, ставка купонного дохода по ОФЗ 10,95%.

Корпоративные облигации (без обременения) на 01 января 2017 года были представлены ценными бумагами, выпущенными крупным российским банком, имеющими котировки на активном рынке и входящими в Ломбардный список Банка России, сроки погашения облигаций – от 2017 до 2025 года, ставка купонного дохода по этим облигациям составляют от 12,25% до 12,75% годовых в зависимости от выпуска.

#### 3.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Средства, размещенные в кредитных организациях, в т.ч.:</b>	<b>1 000 002</b>	<b>200 000</b>
Кредиты и депозиты, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	1 000 000	0
Кредиты и депозиты, размещенные в Российских кредитных организациях	2	200 000
<b>Векселя кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>45 870</b>
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:</b>	<b>426 028</b>	<b>1 484 005</b>
Кредиты юридическим лицам - резидентам	340 809	1 447 992
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	85 219	36 013
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:</b>	<b>1 951</b>	<b>82 042</b>
Потребительские кредиты	1 951	77 628

Жилищные кредиты	0	4 414
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>1 427 981</b>	<b>1 811 917</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам	(147 752)	(375 713)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 280 229</b>	<b>1 436 204</b>

Как видно из представленной выше таблицы, по состоянию на 01.01.2018 г. значительно увеличился объем средств, размещенных в Банке России. Увеличение объема размещения произошло за счет высвободившегося ресурса при плановом погашении кредитного портфеля Банка.

По состоянию на отчетную дату вексельные вложения у Банка отсутствуют, на 01 января 2017 года вексельный портфель Банка был представлен дисконтными векселями Коммерческого банка «Московское Ипотечное Агентство» (АО), срок погашения – 2017 год, ставка доходности к погашению составляет 10,99% годовых.

Формирование резервов на возможные потери осуществлялось в соответствии с Положением от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами Банка.

В таблице ниже представлены данные по отраслевой концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, включая индивидуальных предпринимателей, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Обрабатывающие производства, из них:</b>	<b>84 794</b>	<b>378 400</b>
производство кокса, нефтепродуктов	84 794	128 400
производство прочих	0	250 000
<b>Строительство</b>	<b>9 377</b>	<b>39 940</b>
<b>Оптовая и розничная торговля</b>	<b>246 638</b>	<b>810 000</b>
<b>Операции с недвижимым имуществом</b>	<b>0</b>	<b>69 957</b>
<b>Прочие виды деятельности</b>	<b>0</b>	<b>149 695</b>
<b>Всего кредиты юридическим лицам – резидентам</b>	<b>340 809</b>	<b>1 447 992</b>
Из них кредиты субъектам малого предпринимательства, всего	9 377	369 593
в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	31 000

### 3.4.Отложенный налоговый актив

	Активы		Обязательства		ОНА(+)/ОНО(-)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты предоставленные	0	10 000	0	0	0	10 000
Вложения в ценные бумаги	0	169	0	282	0	(113)
Основные средства и НМА	1021	887	1 436	1 485	(415)	(598)
Прочие активы (обязательства)	1 120	3 727	0	375	1120	3352
<b>Отложенный налоговый актив (обязательство) по вычитаемым временным разницам</b>	<b>2 141</b>	<b>14 783</b>	<b>1 436</b>	<b>2 142</b>	<b>705</b>	<b>12 641</b>

Для признания отложенных налоговых активов Банк оценивает достаточность налогооблагаемой прибыли исходя из прогнозных финансовых показателей. При прогнозировании финансовых результатов были использованы следующие методы:

**Метод экспертной оценки** - основывается на прогнозе экспертов. При этом Банк использует как внешнюю информацию в сфере финансовой и банковской деятельности (статистические данные, аналитические обзоры, информация СМИ), так и внутреннюю (аналитические записки, отчеты руководителей структурных подразделений и сотрудников Банка). Собранные прогнозы обрабатываются статистическими методами и выводится общая оценка.

**Сценарный метод планирования** – предполагает составление трех возможных вариантов (сценариев) развития ситуации - оптимистического, наиболее вероятного «опорного» и пессимистического. Разработка сценариев развития Банка включает в себя создание комплекса предположений о развитии ситуации в будущем, ее влияние на прибыльность и финансовые показатели. Формой сценарного анализа чувствительности Банка к кризисным или другим негативным изменениям рынка, способным привести к крупным убыткам, является «стресс-тестирование».

Для оценки возможности признания и отражения в балансе Банка отложенного налогового актива выбирается наиболее вероятный сценарий, базовый, где использованы средние значения показателей расходов и доходов.

Поскольку у Банка имеются достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством РФ о налогах и сборах, это дает возможность признания и отражения в балансе Банка отложенного налогового актива.

### 3.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства (офисное оборудование и техника)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года</b>	<b>10 174</b>	<b>1 551</b>	<b>155</b>	<b>11 880</b>
<b>Увеличение стоимости основных средств, всего</b>	<b>70</b>	<b>215</b>	<b>980</b>	<b>1 265</b>
в т.ч. за счет:	X	X	X	X
Поступления год	70	215	980	1 265
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>3 265</b>	<b>689</b>	<b>1 045</b>	<b>4 999</b>
в т.ч. за счет:	X	X	X	X
Амортизационные отчисления за год	3 223	689	0	3 912
Списания за год	42	0	1 045	1 087
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2018 года</b>	<b>6 979</b>	<b>1 077</b>	<b>90</b>	<b>8 146</b>

Здания, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, вложения в сооружение (строительство) основных средств на балансе Банка по состоянию на 01 января 2018 г. отсутствуют.

тыс. руб.	Основные средства (офисное оборудование и техника)	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2016 года</b>	<b>13 574</b>	<b>2 167</b>	<b>700</b>	<b>16 441</b>
<b>Увеличение стоимости основных средств, всего</b>	<b>155</b>	<b>67</b>	<b>1 979</b>	<b>2 201</b>
в т.ч. за счет:	X	X	X	X
Поступления год	155	67	1 979	2 201
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>3 555</b>	<b>683</b>	<b>2 524</b>	<b>6 762</b>
в т.ч. за счет:	X	X	X	X
Амортизационные отчисления за год	3 555	683	0	4 238
Списания за год	758	0	2 524	2 524
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года</b>	<b>10 174</b>	<b>1 551</b>	<b>155</b>	<b>11 880</b>

Здания, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, вложения в сооружение (строительство) основных средств на балансе Банка по состоянию на 01 января 2017 г. отсутствовали.

### 3.6. Прочие активы

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>1 005</b>	<b>14 796</b>
Краткосрочные финансовые активы, в т.ч.:	21 400	38 831
Расчеты по брокерским операциям	243	91
Начисленные проценты по финансовым активам	21 150	38 740
Прочие незавершенные расчеты	7	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(20 395)	(24 035)
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>2 121</b>	<b>2 261</b>

Краткосрочные нефинансовые активы, в т.ч.:	2 121	2 261
Предоплата по товарам и услугам	784	422
Авансовые платежи по налогам	537	784
Расходы будущих периодов	633	888
Прочие	167	167
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 126</b>	<b>17 057</b>

По сравнению с прошлым отчетным годом существенных изменений в составе прочих активов не произошло. Прочие активы составляют менее 1% активов Банка.

### 3.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>25</b>
Текущие/расчетные счета	0	25
<b>Прочие юридические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>550 890</b>	<b>848 037</b>
Текущие/расчетные счета	150 489	279 067
Срочные депозиты	26 000	174 700
Субординированные займы	374 401	394 270
<b>Физические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>68 803</b>	<b>109 574</b>
Текущие/расчетные счета	18 112	27 172
Срочные депозиты	50 691	82 402
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>619 693</b>	<b>957 636</b>

По состоянию на 01.01.2018 имеет место снижение доли депозитов юридических лиц и остатков на счетах юридических лиц, это обусловлено общим снижением ресурсной базы. Необходимо отметить, что данная ситуация не влияет на способность Банка обеспечивать должную финансовую стабильность и прибыльную деятельность, при управлении ликвидностью строго соблюдается принцип формирования оптимальной структуры активов в соответствии с имеющейся ресурсной базой, о чем свидетельствуют показатели ликвидности и прибыльности деятельности.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и/или процентов, или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2017 и 2016 годов.

В таблице ниже представлена информация о полученных Банком субординированных займах:

кем предоставлен	Валюта займа	сумма	Дата погашения	Процентная ставка (в годовых)	Остаток в тыс. руб. на 01.01.2018	Остаток в тыс. руб. на 01.01.2017
«ДжиЭйчДжи Эмишнс Трейдерс Энд Консалтантс ЛТД» (GHG EMISSIONS TRADERS AND CONSULTANTS LTD)	840	6 500 000	26.01.2061 г.	3%	374 401	394 270
<b>Итого полученные субординированные займы</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>374 401</b>	<b>394 270</b>

Указанный субординированный заем отвечает требованиям Положения Банка России от 28.12.12 №395-П "Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", что позволяет включать его в расчет собственных средств (капитала) без дисконта.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

### 3.8. Выпущенные долговые обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Векселя всего, в т.ч.	25 031	31 000
Процентные векселя	25 031	31 000
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>25 031</b>	<b>31 000</b>

Процентные и дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01.01.2018 срок погашения процентных векселей – 2017 год, эффективная ставка доходности



составляет 6,5–6,75% (по состоянию на 01.01.2017 сроки погашения выпущенных собственных векселей – 2017 год, эффективная ставка доходности составляет 12,0% годовых).

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и/или процентов, или нарушения других условий в отношении обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам в течение 2017 и 2016 годов.

### 3.9. Прочие обязательства

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>4 778</b>	<b>8 230</b>
Кредиторская задолженность	4 412	4 536
Прочие незавершенные расчеты	0	85
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	366	3 609
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>4 778</b>	<b>8 230</b>

### 3.10. Средства участников

Объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен и включает в себя следующие вклады участников Банка:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
	Номинальная стоимость (тыс.руб.)	Номинальная стоимость (тыс.руб.)
Доли, принадлежащие юридическим лицам	197 000	197 000
Доли, принадлежащие физическим лицам	528 000	528 000
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>725 000</b>	<b>725 000</b>

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирован ие (доначислен ие) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Восстановле ние (уменьшение ) резерва на возможные потери в 2017 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможны е потери в 2017 году, тыс. руб.	Формирова ние (доначисле ние) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Восстановлен ие (уменьшение) резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2016 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	545 511	779 580	234 069	1 475 864	1 399 526	(76 338)
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	6 112	6 015	(97)	78 815	80 956	2 141
Ссудная и приравненная к ней задолженность	518 051	746 015	227 964	1 397 003	1 318 524	(78 479)
Начисленные проценты по финансовым активам	21 348	27 550	6 202	46	46	0
Прочие активы	80	49	(31)	610	410	(200)
Условные обязательства кредитного характера, прочим возможным потерям	35 333	48 932	13 599	420 279	423 995	3 716
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>580 924</b>	<b>828 561</b>	<b>247 637</b>	<b>1 896 753</b>	<b>1 823 931</b>	<b>(72 822)</b>

### 4.2. Информация о процентных доходах и расходах

Процентные доходы	2017 год	2016 год
От размещения денежных средств в кредитных организациях, в т.ч.:		
по предоставленным кредитам	25 592	18 402
	22 881	11 758

по денежным средствам на счетах	115	1 150
по учтенным векселям	2 596	5 494
<b>От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч.:</b>	<b>122 528</b>	<b>234 170</b>
по предоставленным кредитам	122 428	213 934
по штрафам, пеням, неустойкам по операциям размещения денежных средств	100	20 236
<b>от вложения в ценные бумаги</b>	<b>19 498</b>	<b>21 566</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>167 618</b>	<b>274 138</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам клиентов, в т.ч.:	<b>17 526</b>	<b>38 815</b>
по привлеченным средствам кредитных организаций	42	0
по денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц	375	2 634
по депозитам юридических лиц	750	15 747
по депозитам клиентов - физических лиц	4 980	7 362
По прочим привлеченным средствам	11 379	13 072
<b>По выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>2 299</b>	<b>6 408</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>19 825</b>	<b>45 223</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>147 793</b>	<b>228 915</b>

#### 4.3. Информация о комиссионных доходах

тыс. руб.	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Доходы за открытие и ведение банковских счетов	257	429
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	2 818	3 541
Доходы от осуществления переводов денежных средств	4 507	5 733
Доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	1 900	5 538
<b>Итого по статье:</b>	<b>9 482</b>	<b>15 241</b>

#### 4.4. Информация о комиссионных расходах

тыс. руб.	<b>2017 год</b>	<b>2016 год</b>
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	129	93
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	176	210
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	2 864	5 778
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	413	300
Другие комиссионные расходы	1 463	1 630
<b>Итого по статье</b>	<b>5 045</b>	<b>8 011</b>

#### 4.5. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	86	614
Неустойки (штрафы, пени)	176	48
Прочие доходы	13	33
<b>Итого по статье:</b>	<b>275</b>	<b>695</b>

#### 4.6. Операционные расходы

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Неустойки (штрафы, пени)	0	161
Прочие операционные расходы	26	100
Расходы на содержание персонала	35 726	44 778
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами:	1 003	1 292
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	3 912	4 239
Организационные и управленческие расходы	51 003	52 868
Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	816	47 668
Другие расходы	20	5
<b>Итого по статье</b>	<b>92 506</b>	<b>151 111</b>

По статье «Расходы от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» за 2016 год отражен убыток, полученный при реализации просроченной задолженности по кредитным договорам, заключенным с ООО «УзавтоРус» третьему лицу.

#### 4.7. Информация о расходах на содержание персонала

Одной из ключевых статей расходов Банка являются затраты на содержание персонала. Вознаграждение сотрудников Банка включает основную заработную плату и премии, входящие в систему оплаты труда.

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	27 441	34 549
страховые взносы с выплат Вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	8 144	10 055
Прочие расходы по персоналу	141	174
<b>Итого расходы на содержание персонала</b>	<b>35 726</b>	<b>44 778</b>

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах.

#### 4.8. Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2017 и 2016 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2017 год	2016 год
Расходы по текущему налогу на прибыль	72 432	17 334
Расходы по налогу на добавленную стоимость	7 504	7912
Расходы по налогу на имущество	9	24
Расходы по прочим налогам и сборам	32	206
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги за год</b>	<b>79 977</b>	<b>25 476</b>

В течение 2017 и 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

По итогам 2017 года прибыль Банка после налогообложения по данным формы 807 составила 239 588 тыс. руб., аналогичный показатель за 2016 год составил 51 392 тыс. руб.

## 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

### 5.1. Политика и процедуры управления капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом Банка является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения максимальной прибыли Банка при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в Банке направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов Банка;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости Банка в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству);
- обеспечение инвестиционной привлекательности.

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. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее также – ВПОДК), включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Капитал, которым управляет Банк, представляет собой более широкое понятие, чем средства участников в бухгалтерском балансе. Капитал 1-го уровня «базовый капитал», включает в себя уставный капитал, нераспределенную прибыль и резервный фонд, а также добавочный капитал.

Капитал 2-го уровня «дополнительный капитал» включает прибыль текущего года, неподтвержденную аудиторской организацией, а также субординированный займ.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>1 364 384</b>	<b>1 333 935</b>
в том числе:	X	X
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>751 028</b>	<b>889 161</b>
Базовый капитал, в т.ч.:	751 028	889 161
Уставный капитал	725 000	725 000
Резервный фонд	27 000	24 000
Прибыль предшествующих лет	105	141 713
Нематериальные активы	(862)	(931)
Добавочный капитал	(215)	(621)
<b>Дополнительный капитал, в том числе:</b>	<b>613 356</b>	<b>444 774</b>
Прибыль текущего года	238 955	50 504
Субординированный заем	374 401	394 270

Прибыль Банка за 2016 год и нераспределенная прибыль за предшествующие периоды по решению годового Общего собрания участников в 2017 году была распределена между участниками Банка пропорционально долям участия.

Прибыль, полученная по итогам 2017 года, подлежит распределению между участниками Банка в случае принятия такого решения на годовом Общем собрании участников Банка, которое состоится 26 апреля 2018 года.

Ниже в таблице представлена информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала), приведенного в разделе 1 отчета об уровне достаточности капитала.

Бухгалтерский баланс					Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	725 000	725 000	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	725 000	725 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	725 000	725 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	613 356	444 774
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	619 693	957 636	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	374 401	394 270	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	613 356	444 774
2.2.1.	X	X	X	X	из них: субординированные кредиты	X	0	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 146	11 880	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 077	1 552	X	X	X	
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0	0
3.1.2.	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка	9	1 077	931

					5.2 таблицы)			
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0	621
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	705	12 641	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	705	12 641	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	0	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	0	X	X	0	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	0	X	X	0	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	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	1 565 808	1 558 591	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	0
7.2	существенные вложения в базовый	X	0	0	"Существенные вложения в	19	0	0

	капитал финансовых организаций				инструменты базового капитала финансовых организаций"			
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	0

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.01.2018 г. составил 351,1 млн. руб., уменьшившись по сравнению со значением на 01.01.2017 г. на 140,4 млн. руб. (или на 28%). Уменьшение требований к экономическому капиталу на покрытие рисков в основном произошло по причине значительного снижения потребностей в капитале на покрытие кредитного риска, отсутствием рыночного риска. По состоянию на 01.01.2018 г. изменилась структура размещаемых средств, увеличился объем средств, относящихся к безрисковым активам (депозиты, размещенные в Банке России). На отчетную дату, как и в течение предыдущих лет, у Банка имеется достаточный запас капитала для покрытия рисков, обеспечения гибкости при функционировании, имеется потенциал для развития Банка.

Максимальное значение капитала на покрытие рисков, рассчитанное в соответствии с ВПОДК, в течение 2017 года зафиксировано на 01 января 2017 года на уровне 491,5 млн. руб., минимальное - на 01 января 2018 года – 351,1 млн. руб., среднее значение требований к капиталу в 2017 году составило 414,4 млн. руб.

Требования к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска на 01.01.2018 г. составили 83,9 млн. руб. (на 01.01.2017 г. – 246,6 млн. руб.).

По видам экономической деятельности среди заемщиков (контрагентов) юридических лиц оценочно 73% требований к капиталу в отношении кредитного риска представляют собой субъекты торговли (кредитование на пополнение оборотных средств). Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации преимущественно представлено Московским регионом (около 75% от всех предоставленных кредитов по состоянию на 01 января 2018 года).

Для определения потребности в капитале выделены риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности, процентный риск банковского портфеля), и риски, от реализации которых возможные убытки будут покрываться за счет выделения определенной суммы капитала (нефинансовые риски – правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, регуляторный).

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 подходящего к потребностям и целям Банка источников капитала, установление и соблюдение лимитов по видам рисков, стресс-тестирование. Разработка процедур по управлению капиталом и их мониторинг осуществляется Службой управления рисками.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с выбранной Стратегией развития. Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В течении 2017 года изменения в Политику Банка по управления капиталом не вносились.

## 5.2. Классификации активов по группам риска

	Риск	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
		Величина актива за вычетом резервов на возможные потери	Актив взвешенный по уровню риска	Величина актива за вычетом резервов на возможные потери	Актив взвешенный по уровню риска
Ар1	0%	1 034 364	0	136 371	0
Ар2	20%	7 074	1 415	130 748	26 150
Ар3	50%	0	0	0	0
Ар4	100%	538 796	538 796	978 143	978 143
Ар5	150%	0	0	0	0
<b>ИТОГО АТИВОВ</b>		<b>1 580 234</b>	<b>540 211</b>	<b>1 245 262</b>	<b>1 004 293</b>

Как видно из таблицы, по состоянию на 01.01.2018 произошло перераспределение активов Банка в сторону безрисковых активов, это связано, прежде всего, с плановым погашением ссуд в кредитном портфеле Банка (активов 4-ой и 5-ой группы) и следование консервативной политики при размещении ресурсов. Данное обстоятельство привело к увеличению показателя достаточности собственных средств (капитала) Банка по сравнению с началом отчетного года.

Так, по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. нормативы достаточности капитала Банка составили:

Наименование показателя	Минимально допустимое значение	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Достаточность базового капитала Н 1.1	4,5%	46.087 %	30.7 %
Достаточность основного капитала Н 1.2	6%	46.087 %	30.7 %
Достаточность собственных средств (капитала) Н 1	8%	83.726 %	46.1 %

В настоящее время капитал Банка достаточен для покрытия принимаемых рисков, проведения активных операций и защиты интересов кредиторов и вкладчиков. По нормативу достаточности капитала имеется существенный запас.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности капитала.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала у Банка отсутствуют.

Подробная информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним представлена выше в п. 4.1 «Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери».

Раскрытие коэффициента (показателя), рассчитываемого с участием значения регулятивного капитала, не являющегося обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России. Банк не рассчитывает коэффициенты (показатели) с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательным нормативом или иным показателем.

## 6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Нормативное значение показателя финансового рычага в настоящее время Банком России не установлено.

Существенные изменения значений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период, а также 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 обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага отсутствуют.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы, установленные регулятором. Организацию работы по соблюдению нормативов обеспечивает Казначейство Банка, контролирует Правление Банка.

В течение 2017 и 2016 годов Банк выполнял обязательные нормативы, установленные нормативными документами Банка России.

Банк не проводит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет раздел 3 Отчета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями», Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности ("Базель III")».

Для обеспечения сопоставимости данных в форме 0409813 Банком приведено значение норматива Н25 по состоянию на 01.01.2017 г.

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующими статьями:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличные денежные средства	80 839	80 601
Средства в Банке России	11 143	28 835
Средства в кредитных организациях	282 395	122 209
за минусом ограниченных в использовании	(11 000)	(4 000)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>363 377</b>	<b>227 645</b>

При составлении годового отчета за 2017 год Банком исключены из состава денежных средств и их эквивалентов взносы в гарантийные фонды, которые являются условием допуска к клиринговому обслуживанию на рынке Стандартизированных ПФИ и на валютной секции ММВБ, ввиду наличия ограничений по их использованию. Настоящие денежные средства размещены в НКО «Национальный Клиринговый Центр» АО и отражены на БС 30425. По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 все имеющиеся у Банка денежные средства (за исключением средств в гарантийном фонде) были доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование не было. В целях составления отчета о движении денежных средств, средства на корреспондентских счетах, по которым сформированы резервы на возможные потери, отнесены в статью «прочие активы».

Сравнительный анализ движения денежных потоков от операционной деятельности за отчетный и предыдущий год свидетельствует о снижении потоков чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в отчетном году, это обусловлено общим снижением объемов операций в отчетном году. В отличие от предыдущего года, наблюдается приток денежных средств по статье ссудной задолженности, это обусловлено погашением кредитов в отчетном году.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствовали инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств (мена, новация и т.д.).

В отличие от 2016 года, когда было продемонстрировано значительное снижение денежных потоков от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, в отчетном году по аналогичной статье наблюдался прирост.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у Банка отсутствовали неиспользованные кредитные средства.

## 8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлению рисками и капиталом

### 8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга

С учетом масштабов деятельности Банка, в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), общих тенденций развития риск-менеджмента в банковской системе, внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на рекомендациях международных институтов, устанавливающих стандарты в области систем управления рисками, в Банке проводится на постоянной основе идентификация, оценка и управление рисками и капиталом.

Риски, с которыми сталкивается Банк в своей деятельности, классифицируются на следующие виды:

➤ **Риски, подлежащие количественной оценке (финансовые)** и, соответственно, участвующие в расчете совокупного уровня риска Банка – кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности;

➤ **Нефинансовые риски** (риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие) – процентный риск банковского портфеля, правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, регуляторный.

В рамках реализации ВПОДК в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», утверждены Советом директоров и введены в действие с 01.01.2017 следующие внутренние документы:

- ✓ Стратегия управления рисками и капиталом в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО);
- ✓ Положение по управлению рисками и капиталом в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО);
- ✓ Положение о проведении стресс-тестирования в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО).

В течение 2017 года изменений в процедурах управления рисками и капиталом, методах их оценки не происходило.

Стратегия по управлению рисками и капиталом Банка предполагает:

- выявление, оценку, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценку достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития на период 2017-2019 гг., установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

С учетом разработанной Стратегии развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на период 2017-2019 гг., Стратегии по управлению рисками и капиталом КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО), по результатам идентификации значимых рисков к значимым для Банка рискам в течение 2017 года и по состоянию на 01 января 2018 года относятся: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

Помимо указанных значимых рисков, Банк учитывает процентный риск банковского портфеля, правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, регуляторный риск.

Стратегия управления рисками и капиталом определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;

- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;

- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;

- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;

- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;

- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;

- плановую структуру капитала;

- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;

- сценарии стресс-тестирования;

- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;

- порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;

- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк обеспечивает организацию следующих процедур:

- идентификацию значимых и прочих рисков, присущих деятельности Банка;

- анализ и оценку уровней принятых рисков;

- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- контроль и мониторинг рисков;

- процедуры управления рисками;

- процедуры разработки (создания) новых продуктов и (или) выхода на новые рынки;

- анализ функционирования системы управления рисками с целью своевременной корректировки под текущую ситуацию;

- разработку комплекса действий на случай реализации рисков;

- процедуры минимизации рисков;

- процедуры планирования, распределения и определения потребности в капитале;

- оценку и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- установление и соблюдение лимитов по видам рисков;
- стресс-тестирование;
- оценка достаточности капитала.

Полномочия и ответственность участников системы управления рисками определяются Уставом Банка, внутренними положениями о коллегиальных и единоличных органах управления, подразделениях Банка, а также «Стратегией управления рисками и капиталом в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)».

Управление рисками Банка осуществляется на следующих уровнях:

Стратегический уровень управления - Общее собрание участников, Совет директоров /Председатель Совета директоров, Правление Банка, Председатель Правления Банка.

Тактическое управление рисками - Кредитный комитет Банка, Ресурсный Комитет.

Текущее управление и контроль - подразделения Банка, ответственные за управление соответствующими видами рисков (Кредитное управление, Казначейство и др.), Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля.

На уровне организационной структуры Банка обеспечено разделение функций, связанных с принятием рисков и управлением ими так, чтобы осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками (идентификация, оценка, мониторинг рисков, подготовка внутренней отчетности по существенным для Банка рискам) не являлись функциями одного подразделения. Структурное подразделение, осуществляющее оценку уровня принимаемых банковских рисков (Служба управления рисками), независимо от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. Таким образом, созданная организация системы управления рисками позволяет предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.

Задачей Службы внутреннего контроля является мониторинг регуляторного риска, направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка. Результаты мониторинга в форме письменного отчета доводятся до сведения Правления Банка.

Задачей Службы внутреннего аудита является проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками) путем проведения регулярных проверок подразделений Банка. Анализ (валидация) моделей количественной оценки риска и оценка соответствия ВПОДК характеру и масштабам осуществляемых Банком операций в форме письменного отчета доводятся до сведения Совета директоров Банка.

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК, используется органами управления Банка (Правление, Совет директоров) для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» («предпорогового») либо «порогового» значения.

При получении органами управления Банка отчетности по ВПОДК, содержащей информацию о превышении лимита риска и/или достижении сигнального либо порогового значения Правлением Банка определяются мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска, в том числе следующие:

- организация альтернативных путей функционирования Банка, обеспечивающих дополнительную защиту Банка от повышенных рисков (альтернативные каналы связи, дублирование (копирование) передаваемой информации и т.д.);
- привлечение на договорной основе третьих лиц, способных исключить/ нейтрализовать возникший повышенный риск в Банке;
- иные доступные в сложившейся ситуации меры, в том числе предусмотренные внутренними документами Банка.

## **8.2. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме.**

Применительно к раскрываемой информации о процедурах управления рисками и капиталом Банк применяет понятия конфиденциальной информации и информации, составляющей коммерческую тайну, определенные в Информационной политике Банка:

конфиденциальная информация – любые информационные активы Банка на материальных носителях либо в электронном виде, подлежащие защите в соответствии с их классификацией ввиду значимости этой информации при реализации различных рисков функционирования Банка. Конфиденциальная информация подразделяется на следующие категории: информацию/сведения, составляющие банковскую тайну, коммерческую тайну, персональные данные, коммерческую тайну и информацию ограниченного пользования, в том числе предоставляемую участникам Банка, внешним аудиторам и надзорным органам;

коммерческая тайна – научно-техническая, технологическая, коммерческая, организационная, служебная или иная используемая в банковской деятельности информация (в том числе ноу-хау), которая обладает действительной или потенциальной коммерческой ценностью в силу неизвестности ее третьим лицам, которые могли бы получить выгоду от ее разглашения или использования, к которой нет свободного доступа на законном основании и по отношению к которой Банком принимаются соответствующие правовые, организационные, технические и иные меры охраны.

Информация, составляющая коммерческую тайну – сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

При контроле за раскрытием информации Банк руководствуется в т.ч. Информационной политикой Банка, Политикой информационной безопасности, Положением об обработке конфиденциальной информации, Перечнем сведений конфиденциального характера.

**Информация, составляющая банковскую тайну, включает в себя:**

- Информацию о банковских счетах и операциях по банковским счетам клиентов и корреспондентов;
- сведения о выдаче клиентам кредитов, предоставлении банковских гарантий и заключении договоров поручительства с третьими лицами, а также договоров, обеспечивающих исполнение обязательств клиентов перед Банком;
- сведения о клиентах и корреспондентах (кроме общедоступных);
- Информацию о сделках, касающихся предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- блокировочное слово клиента в системе дистанционного банковского обслуживания;
- идентифицирующую и аутентифицирующую информацию клиента, его права в системе дистанционного банковского обслуживания;
- сведения о клиентах и корреспондентах, а также документы, формируемые при реализации программ осуществления внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Информация, составляющая коммерческую тайну и иную конфиденциальную информацию, включает в себя в том числе:**

- содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности;
- сведения о размещении свободных денежных средств;
- сведения о составе премируемых работников и индивидуальных размерах премирования;
- штатное расписание;
- сведения, содержащиеся в расчетно-платежной ведомости, составляемой по унифицированной форме № Т-49, утвержденной Постановлением Госкомстата России от 05.01.2004 № 1;
- сведения, составляющие коммерческую тайну партнеров и контрагентов, переданные Банку на договорной основе;
- сведения, раскрывающие стратегические направления работы Банка и перспективные планы развития Банка, содержание бизнес-планов Банка и его структурных подразделений, а также сведения об их исполнении (за исключением общедоступных);
- сведения о банковских технологиях и новых банковских продуктах в процессе их разработки, если такие сведения не подлежат раскрытию третьим лицам на основании договоров (соглашений) или распорядительного документа руководителя Банка;
- сведения об организации и мониторинге информационной безопасности Банка;
- сведения о партнерах, контрагентах и конкурентах Банка, взаимоотношениях с ними (за исключением общедоступных);
- сведения о контрактах (договорах) и соглашениях Банка с партнерами и контрагентами;
- сведения о переговорах с клиентами, корреспондентами, партнерами и контрагентами;
- информацию об эффективности коммерческой деятельности;
- информацию о конкретных направлениях в инвестиционной политике;
- информацию о фактах подготовки и ведения переговоров;
- информацию о мероприятиях, проводимых перед переговорами;
- информацию о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка, за исключением информации о принятых Советом директоров Банка решениях по вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с федеральными законами;
- информацию о решениях Правления Банка, коллегиальных органов, комитетов, комиссий и рабочих групп Банка.

### 8.3. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Перечень форм отчетности, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений и обеспечивающей их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках:

Наименование подразделения Банка, представляющего управленческую отчетность	Наименование отчета	Периодичность	Предоставляется
Казначейство	Отчет о проведении межбанковских операций на рынке конверсионных сделок и соблюдении утвержденных лимитов	Ежедневно	Заместителю Председателя Правления

Казначейство	Отчетность о состоянии портфеля ценных бумаг	Ежедневно	Заместителю Председателя Правления
Казначейство	Отчет по депозитным межбанковским сделкам	Ежедневно	Заместителю Председателя Правления
Кредитное управление	Кредитный портфель	Ежедневно	Председателю Правления
Казначейство	Платежная позиция дня, прогноз потребности Банка в ликвидных средствах	Ежедневно	Заместителю Председателя Правления
Отдел отчетности	Сведения о соблюдении обязательных нормативов	Ежедневно	Заместителю Председателя Правления
Отдел отчетности	Сведения о величине собственных средств (капитала) Банка	Ежедневно	Заместителю Председателя Правления
Отдел отчетности	Отчет об открытых валютных позициях	Ежедневно	Заместителю Председателя Правления
Служба управления рисками	Отчет о рисках и капитале	Ежемесячно	Правлению Банка
Служба управления рисками	Отчет о состоянии ликвидности	Ежемесячно	Правлению Банка
Отдел информационной безопасности	Акт контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации в подразделении Банка	Ежемесячно	Председателю Правления
Отдел информационной безопасности	Отчет о результатах проведения самооценки текущего уровня ИБ по отдельной области ИБ	Ежемесячно	Председателю Правления
Отдел информационной безопасности	Отчет о выявлении инцидентов, связанных с нарушением требований к обеспечению ИБ в Банке	Ежемесячно, при регистрации инцидента ИБ - незамедлительно	Председателю Правления
Правление Банка	Информационный отчет об итогах деятельности Банка	Ежеквартально	Совету директоров Банка
Служба внутреннего контроля	Отчет Службы внутреннего контроля	Ежеквартально	Правлению Банка (копия - Совету директоров Банка)
Служба управления рисками	Отчет о банковских рисках и капитале	Ежеквартально	Совету директоров Банка Правлению Банка
Служба управления рисками	Отчет о проведении стресс-тестирования (в составе Отчета о банковских рисках и капитале)	Ежеквартально	Совету директоров Банка Правлению Банка
Служба управления рисками	Отчет о выполнении нормативов, рисках и капитале	Ежедневно	
Служба внутреннего аудита	Отчет о выполнении Службой внутреннего аудита Банка плана проверок, о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений	Не реже одного раза в полгода	Совету директоров Банка (копия - Правлению Банка)
Отдел информационной безопасности	План контроля выполнения порядка обеспечения защиты информации в Банке	Один раз в полгода	Председателю Правления
Отдел информационной безопасности	Программа самооценок текущего уровня ИБ для отдельных областей ИБ в Банке	Один раз в полгода	Председателю Правления
Служба внутреннего аудита	Отчет о работе Службы внутреннего аудита и оценке состояния системы внутреннего контроля Банка	Ежегодно	Совету директоров Банка
Служба внутреннего аудита	Оценка состояния корпоративного управления	Ежегодно	Совету директоров Банка
Управление финансового мониторинга и валютного контроля	Отчет о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за год, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ	Ежегодно	Совету директоров Банка Председателю Правления Банка
Ревизионная комиссия	Заключение и Отчет ревизионной комиссии	Ежегодно	Общему собранию участников

Руководство Банка получает информацию по рискам регулярно, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния либо при выявлении (появлении) существенных фактов, которые могут повлиять на его уровень – незамедлительно.

В рамках системы управления рисками основная часть отчетов создается в Службе управления рисками и предоставляется Правлению Банка и Совету директоров.

При раскрытии (доведении до сведения заинтересованных лиц) указанной выше информации, Банк обеспечивает соответствие степени детализации раскрываемой информации характеру и масштабам деятельности Банка, и требованиям законодательства Российской Федерации.

#### 8.4. Страновая концентрация активов и обязательств

Банк принимает на себя **страновой риск**, а именно: риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного

обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Если кредитный риск обусловлен в основном спецификой компании, то страновой риск – спецификой страны, её государственного контроля, макроэкономического регулирования и управления.

На этапе выявления странового риска определяются контрагенты, направления деятельности, где может возникнуть страновой риск, выявляются случаи неперевода средств от иностранных контрагентов, случаи недоступности контрагенту валюты, случаи расторгнутых сделок с иностранными контрагентами, случаи неисполнения иностранными контрагентами обязательств с указанием причины.

Оценка странового риска проводится Службой управления рисками при наличии активов, подверженных страновому риску, на постоянной основе (как минимум - ежемесячно). Самостоятельная оценка странового риска основывается на результатах фундаментальных исследований и является процессом постоянным и дорогостоящим, в связи с чем Банк использует итоговые показатели, разрабатываемые ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch Ratings, Moody's, Standard&Poor's.

Для минимизации странового риска при предоставлении денежных средств Банк может диверсифицировать активы по странам, изучать рейтинг страны нахождения контрагента, существующие валютные ограничения, правила валютного регулирования, создавать резервы, уменьшать лимиты на контрагентов или пересматривать (если возможно) условия работы (договоров) с ними, отказываться от работы с контрагентом. Банк отдает предпочтение заемщикам, являющимся резидентами экономически развитых стран. Активы в портфеле Банка, подверженные страновому риску по состоянию на 01.01.2018 в портфеле Банка отсутствуют. На 01.01.2017 они были представлены кредитом, выданным клиенту – физическому лицу (нерезиденту). Государство, в отношении которого рассматривался страновой риск на 01.01.2017г. – Уругвай. Восточная республика Уругвай относится к одной из наиболее высокоразвитых и благополучных стран Латинской Америки, со стабильной экономикой и политической системой.

Суверенные рейтинги Уругвая, по состоянию на 01.01.2017г.:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Дата присвоения(подтверждения) рейтинга
Moody's Investors Service	Baa2/Негативный	22.06.2016
Standard & Poor's	BBB/негативный	06.06.2016
Fitch Ratings	BBB-/Стабильный	15.03.2016

Становой риск Уругвая на 01.01.2017 был равен 0% и оценивался как низкий.

В таблице ниже представлены результаты географического анализа активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018, в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>	X	X	X	X
1	Денежные средства	80 839	0	0	80 839
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 489	0	0	13 489
2.1	Обязательные резервы	2 346	0	0	2 346
3	Средства в кредитных организациях	285 579	0	0	285 579
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 280 229	0	0	1 280 229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	6 601	0	0	6 601
9	Отложенный налоговый актив	705	0	0	705
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 146	0	0	8 146
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	3 041	85	0	3 126
13	<b>Итого активов</b>	1 678 629	85	0	1 678 714
	<b>Обязательства</b>	X	X	X	X
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	244 495	374 401	797	619 693

16.1	Вклады физических лиц	68 525	0	278	68 803
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	25 031	0	0	25 031
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	37 505	0	0	37 505
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 767	11	0	4 778
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	0	0	14
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>311 812</b>	<b>374 412</b>	<b>797</b>	<b>687 021</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 366 817</b>	<b>(374 327)</b>	<b>(797)</b>	<b>991 693</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

В таблице ниже представлены результаты географического анализа активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017, в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>	X	X	X	X
1	Денежные средства	80 601	0	0	80 601
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 277	0	0	33 277
2.1	Обязательные резервы	4 442	0	0	4 442
3	Средства в кредитных организациях	122 387	0	0	122 387
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 179	0	0	237 179
5	Чистая ссудная задолженность	1 432 275	0	3 929	1 436 204
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1 505	X	X	1 505
9	Отложенный налоговый актив	12 641	X	X	12 641
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 880	0	0	11 880
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	17 033	0	24	17 057
13	<b>Итого активов</b>	<b>1 948 778</b>	<b>0</b>	<b>3 953</b>	<b>1 952 731</b>
	<b>Обязательства</b>	X	X	X	X
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	538 198	394 341	25 097	957 636
16.1	Вклады физических лиц	108 719	0	855	109 574
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	31 000	0	0	31 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	147	0	0	147
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	8 230	0	0	8 230
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 613	0	0	13 613
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>591 188</b>	<b>394 341</b>	<b>25 097</b>	<b>1 010 626</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 357 590</b>	<b>(394 341)</b>	<b>(21 144)</b>	<b>942 105</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, драгоценные металлы, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Но мер п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	4 414
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	4 414
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:	375 198	436 194
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	374 900	418 583
4.3	физических лиц - нерезидентов	298	17 611

### 8.5. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, учтенные векселя, приобретенные ценные бумаги, права требования и прочее. В данном разделе рассматриваются только активы, наиболее подверженные кредитному риску (по объемам операций и доле в валюте баланса Банка), т.е. кредиты юридическим и физическим лицам, учтенные Банком векселя и выданные межбанковские кредиты. Для сопоставимости результатов оценка кредитного риска проводится систематически через равные интервалы времени и на базе одной и той же методики.

Согласно внутренним документам Банк предоставляет кредиты физическим и юридическим лицам на условиях платности, срочности и возвратности.

В Банке разработана и регулярно актуализируется система оценки финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

Заемщики Банка в основном сосредоточены в Москве и Московской области. Диапазоны процентных ставок по ссудам конкурентоспособны и соответствуют среднерыночным показателям.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь минимизировать принимаемые риски. Общие правила кредитования регулируются «Положением о кредитовании клиентов КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)», «Кредитной политикой КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на 2017 год».

В целях мониторинга кредитного риска Банком проводится мониторинг финансового состояния контрагентов - на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков «Положением о порядке формирования резервов на возможные потери КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)» и «Положением о формировании КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Инструменты снижения кредитного риска, применяемые Банком, подразделяются на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска (оценка кредитного проекта, оценка обеспечения), и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска (мониторинг финансового состояния и деятельности заемщика, мониторинг залога, мониторинг исполнения кредитного договора, мониторинг обслуживания долга).

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- макроэкономические факторы, негативно влияющие на кредитоспособность заемщиков;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;



- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по предоставлению кредитов;
- большой удельный вес новых заемщиков, о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

Для снижения кредитного риска особое внимание уделяется связанному кредитованию в соответствии с «Положением об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)». Предоставление кредитов связанным лицам производится только на общих условиях. Не допускается предоставление связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентных ставок, требований к обеспечению и прочее), чем не связанным с Банком лицам. В принятии решений о выдаче кредитов инсайдерам Банка и аффилированным лицам инсайдеров исключается возможность участия лиц, заинтересованных в предоставлении кредита.

Обязательные нормативы, связанные с кредитным риском, установленные Банком России, соблюдаются Банком на ежедневной основе.

На 2017 год Банком в отношении кредитования были выделены предпочтительные секторы экономики: торговля, строительство, операции с недвижимым имуществом, транспортная инфраструктура, машиностроение, промышленность, электроэнергетика, сельское хозяйство и прочие виды деятельности.

По географической диверсификации портфеля, как и ранее, основная часть заемщиков сосредоточена в г. Москве. Принадлежность заемщиков к одному региону снижает издержки Банка, связанные с мониторингом клиентов и залогов на расстоянии. Таким образом, вероятность негативного отражения слабой географической диверсификации на качестве кредитного портфеля мала.

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации ссудной задолженности на 01.01.2018:

Географическая зона	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации	Итого
Москва	9 377	885	1 085 221	1 095 483
Московская область	246 638	1 066	0	247 704
Ярославская область	84 794	0	0	84 794
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>340 809</b>	<b>1 951</b>	<b>1 085 221</b>	<b>1 427 981</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(145 965)</b>	<b>(1 787)</b>	<b>0</b>	<b>(147 752)</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>194 844</b>	<b>164</b>	<b>1 085 221</b>	<b>1 280 229</b>

В таблице ниже представлена информация о географической концентрации ссудной задолженности на 01.01.2017:

Географическая зона	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации	Итого
Владимирская область	250 000	0	0	250 000
Омская область	0	40	0	40
Москва	805 605	73 704	245 870	1 125 179
Московская область	300 000	1 298	0	301 298
Ярославская область	128 400	7 000	0	135 400
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 484 005</b>	<b>82 042</b>	<b>245 870</b>	<b>1 811 917</b>
<b>Резерв на возможные потери по ссудам</b>	<b>(272 063)</b>	<b>(36 150)</b>	<b>(67 500)</b>	<b>(375 713)</b>
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 211 942</b>	<b>45 892</b>	<b>178 370</b>	<b>1 436 204</b>

Лимиты проведения операций межбанковского кредитования, покупки векселей кредитных организаций и сделок РЕПО, по облигациям и прочие лимиты кредитного риска пересматриваются и утверждаются Кредитным комитетом ежемесячно. Превышений лимитов в отчетном периоде не зафиксировано.

Лимиты, установленные в Кредитной политике Банка, в 2017 и 2016 годах не нарушались.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П на 01.01.2018, в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требований	Категория качества					Размер просроченной задолженности
			I	II	III	IV	V	

<b>1</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>714 141</b>	<b>367 866</b>	<b>3 283</b>	<b>246 863</b>	<b>920</b>	<b>95 209</b>	<b>94 977</b>
1.1	кредитных организаций	370 906	367 623	3 283	0	0	0	0
1.2	юридических лиц	341 252	243	0	246 638	0	94 371	94 171
1.3	физических лиц	1 983	0	0	225	920	838	806
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов</b>	<b>20 169</b>	<b>6</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 163</b>	<b>20 163</b>
2.1	кредитных организаций	6	6	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	20 163	0	0	0	0	20 163	20 163
2.3	физических лиц	0	0	0	0	0	0	0
<b>№</b>	<b>Вид финансового актива</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>						
		<b>Расчетный</b>	<b>Расчетный с учетом обеспечения</b>	<b>Фактически сформированный</b>				
				<b>Итого</b>	<b>По категориям качества</b>			
					<b>II</b>	<b>III</b>	<b>IV</b>	<b>V</b>
<b>1</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>148 083</b>	<b>147 984</b>	<b>148 083</b>	<b>99</b>	<b>51 855</b>	<b>920</b>	<b>95 209</b>
1.1	кредитных организаций	99	0	99	99	0	0	0
1.2	юридических лиц	146 165	146 165	146 165	0	51 794	0	94 371
1.3	физических лиц	1 819	1 819	1 819	0	61	920	838
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>20 163</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 163</b>
2.1	кредитных организаций	X	X	0	0	0	0	0
2.2	юридических лиц	X	X	20 163	0	0	0	20 163
2.3	физических лиц	X	X	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П на 01.01.2017, в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности
			I	II	III	IV	V	
<b>1</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>1 935 021</b>	<b>204 596</b>	<b>860 938</b>	<b>636 777</b>	<b>102 898</b>	<b>129 812</b>	<b>129 400</b>
1.1	кредитных организаций	404 274	204 095	179	150 000	50 000	0	0
1.2	юридических лиц	1 448 705	501	856 305	463 287	0	128 612	128 400
1.3	физических лиц	82 042	0	4 454	23 490	52 898	1 200	1 000
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов</b>	<b>41 069</b>	<b>1 541</b>	<b>9 649</b>	<b>4 864</b>	<b>0</b>	<b>25 015</b>	<b>25 015</b>
2.1	кредитных организаций	1 611	1 541	0	70	0	0	0
2.2	юридических лиц	39 430	0	9 622	4 793	0	25 015	25 015
2.3	физических лиц	28	0	27	1	0	0	0
<b>№</b>	<b>Вид финансового актива</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>						
		<b>Расчетный</b>	<b>Расчетный с учетом обеспечения</b>	<b>Фактически сформированный</b>				
				<b>Итого</b>	<b>По категориям качества</b>			
					<b>II</b>	<b>III</b>	<b>IV</b>	<b>V</b>
<b>1</b>	<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность:</b>	<b>383 676</b>	<b>375 925</b>	<b>375 927</b>	<b>29 182</b>	<b>158 015</b>	<b>58 918</b>	<b>129 812</b>
1.1	кредитных организаций	67 502	67 500	67 502	2	36 000	31 500	0
1.2	юридических лиц	280 025	272 276	272 276	28 694	114 970	0	128 612
1.3	физических лиц	36 149	36 149	36 149	486	7 045	27 418	1 200

2	Требования по получению % доходов	X	X	26 365	174	1 176	0	25 015
2.1	кредитных организаций	X	X	17	0	17	0	0
2.2	юридических лиц	X	X	26 345	171	1159	0	25 015
2.3	физических лиц	X	X	3	3	0	0	0

По состоянию на 01.01.2018 в портфеле Банка имеется три реструктурированные ссуды юридических лиц (две из них просрочены), две реструктурированных ссуды физических лиц (одна из них просрочена). По состоянию на 01.01.2017 в портфеле Банка имела одна реструктурированная просроченная ссуда юридического лица и одна реструктурированная и одна просроченная ссуда физического лица.

По состоянию на 01.01.2018 объем задолженности по реструктурированным ссудам, классификация которых произведена в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 590-П, составляет 246 638 тыс. руб. (одна ссуда). По состоянию на 01.01.2017 задолженность по реструктурированным ссудам, классификация которых произведена в соответствии с п. 3.10 Положения Банка России № 254-П, отсутствует.

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации, в том числе	на 01.01.18 (тыс. руб.)	на 01.01.17 (тыс. руб.)
<b>1</b>	<b>Ссуды юридическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>340 809</b>	<b>1 447 992</b>
1.1.	реструктурированные ссуды всего	X	X
	сумма	340 809	128 000
	кол-во	3	1
	резервы	145 965	128 400
	доля в общей сумме ссуд, %	100.00	8.87
	В том числе по видам реструктуризации	X	X
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	340 809	128 400
1.1.2.	при изменении графика уплаты основного долга	9 377	
<b>2</b>	<b>Ссуды физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 951</b>	<b>82 042</b>
2.1.	реструктурированные ссуды всего		X
	сумма	1 726	898
	кол-во	2	1
	резервы	1 726	898
	доля в общей сумме ссуд, %	88.47%	1.09
	В том числе по видам реструктуризации	X	X
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	806	898
2.1.2.	при изменении графика уплаты основного долга	920	0

Одним из основных способов снижения кредитных рисков является залоговое обеспечение выдаваемых Банком кредитов. Согласно утвержденным Банком внутренним документам, в частности «Положению об организации и ведении залоговой работы в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)», основной целью залоговой работы в Банке является обеспечение надлежащего исполнения клиентами Банка принятых на себя обязательств перед Банком по кредитным сделкам на условиях максимального снижения уровня банковских рисков, формирования надежного залогового портфеля Банка и получения стабильных доходов при проведении следующих операций:

- краткосрочного (сроком до одного года) кредитования юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей;
- долгосрочного и инвестиционного кредитования (сроком от одного года и свыше) юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей;
- документарных операций, в том числе предоставления банковских гарантий, открытия непокрытых аккредитивов, авалирования векселей, выпускаемых в обращение клиентами Банка;
- краткосрочного и долгосрочного кредитования физических лиц;
- других видов сделок с клиентами Банка, предусматривающих оформление обеспечения надлежащего исполнения обязательств клиентов.

Ответственным структурным подразделением Банка по ведению залоговой работы является Отдел залогов Юридического управления (далее – Отдел залогов), который осуществляет оценку и мониторинг залогов при участии Кредитного управления и других подразделений Банка.

Залоговая работа предполагает прохождение следующих основных этапов операций с предметом залога:

- проведение переговоров с Клиентом (потенциальным Залогодателем);
- затребование полного комплекта необходимых документов и определение наличия необходимых прав (собственности, хозяйственного ведения и т.д.) залогодателя на закладываемое имущество (право), а также правоспособности Залогодателя – юридического лица и полномочий представителя залогодателя на подписание необходимых договоров (документов);

- проведение первоначальной проверки предмета залога;
- определение ликвидности предмета залога;
- определение рыночной стоимости предмета залога, определение размера его залоговой (согласованной) стоимости;
- заключение договора о залоге, регистрация обременения и/или нотариальное удостоверение (в случаях, предусмотренных действующим законодательством, а также предусмотренных соглашением сторон);
- контроль за полнотой и своевременностью страхования Залогодателем предмета залога и своевременным внесением им страховых премий (в случаях, предусмотренных соглашением сторон о страховании предмета Залога);
- мониторинг сохранности и качественного состояния предмета залога на постоянной основе;
- обращение взыскания на предмет залога и соблюдение порядка реализации заложенного имущества.

Определение ликвидности залога производится на основании изучения внутреннего рынка, на котором обращается предмет залога, внимательного анализа существующих на рынке спроса и предложения.

Для определения рыночной стоимости предмета залога (возможной цены реализации с учетом складывающейся конъюнктуры рынка) проводится сравнительный анализ собранных материалов по показателям спроса и предложения на внутреннем рынке региона нахождения предмета залога на аналогичное предмету залога имущество (право) в рамках установленных оценочной теорией подходов. При определении рыночной стоимости залога средний показатель сравнительного анализа рыночной стоимости должен определяться по нижнему пределу показателей для снижения рыночных рисков определения цены.

Определение рыночной стоимости товаров производится с учетом оптовой и мелкооптовой стоимости идентичных товаров. В этих целях у организаций, занимающихся реализацией аналогичных материально-товарных ценностей, запрашиваются сведения о цене приобретения и реализации подобного вида продукции.

Также может быть проведена оценка предлагаемого в залог имущества (имущественных прав) с привлечением независимых оценщиков.

Определение ликвидности и справедливой (рыночной) стоимости предмета залога по выданным кредитам осуществляется Отделом залогов с периодичностью один раз в квартал, а в случаях, предусмотренных Положением № 590-П - по мере получения информации об обременении существующего залога и ухудшении качественных и количественных характеристик залога, влияющих на его стоимость. Определение справедливой стоимости предмета залога по мере возникновения соответствующих факторов не исключает необходимости пересмотра стоимости предмета залога 1 раз в квартал. В случае длительного (более 1 года) срока кредитования Банк имеет право потребовать от Залогодателя осуществлять ежегодную переоценку рыночной стоимости имущества независимым оценщиком, согласованным с Банком.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018, в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>1 311 683</b>	<b>5 662</b>	<b>1 317 345</b>
Коммерческая и жилая недвижимость	40 724	1 259	41 983
Земля	122 234	2200	124 434
Залог имущественных прав	250 244	0	250 244
Транспортные средства	5 141	0	5 141
Гарантии и поручительства	893 340	2 203	895 543
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>1 311 683</b>	<b>5 662</b>	<b>1 317 345</b>

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017, в тыс. руб.

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>Обеспечение 1 категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>31 000</b>	<b>0</b>	<b>31 000</b>
Ценные бумаги, в т.ч. выпущенные Банком	31 000	0	31 000
<b>Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери всего, в т.ч.</b>	<b>2 290 659</b>	<b>15 444</b>	<b>2 306 103</b>
Коммерческая и жилая недвижимость	0	9 959	9 959
Земля	0	3282	3 282
Залог имущественных прав	578 981	0	578 981
Транспортные средства	4 440	0	4 440
Гарантии и поручительства	1 707 238	2 203	1 709 441

<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>2 321 659</b>	<b>15 444</b>	<b>2 337 103</b>
--	------------------	---------------	------------------

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018, в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
<b>1</b>	<b>Кредиты (займы) предоставленные, всего, в т.ч.:</b>	<b>94 977</b>	<b>0</b>	<b>9 377</b>	<b>0</b>	<b>85 600</b>	<b>94 977</b>
1.1	Кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам	94 171	0	9 377	0	84 794	94 171
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	806	0	0	0	806	806
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов, всего, в т.ч.:</b>	<b>20 163</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 163</b>	<b>20 163</b>
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	20 163	0	0	0	20 163	20 163
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>115 140</b>	<b>0</b>	<b>9 377</b>	<b>0</b>	<b>105 763</b>	<b>115 140</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2017, в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
<b>1</b>	<b>Кредиты (займы) предоставленные, всего, в т.ч.:</b>	<b>128 600</b>	<b>33</b>	<b>67</b>	<b>100</b>	<b>128 400</b>	<b>128 600</b>
1.1	Кредиты (займы), предоставленные юридическим лицам	128 400	0	0	0	128 400	128 400
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	200	33	67	100	0	200
<b>2</b>	<b>Требования по получению % доходов, всего, в т.ч.:</b>	<b>25 015</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>25 015</b>	<b>25 015</b>
2.1	Требования по получению % доходов к юридическим лицам	25 015	0	0	0	25 015	25 015
	<b>Итого просроченных активов</b>	<b>153 615</b>	<b>33</b>	<b>67</b>	<b>100</b>	<b>153 415</b>	<b>153 615</b>

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 27.71% на 01.01.2018 и 8,65% на 01.01.2017. Удельный вес активов с просроченными сроками погашения в общем объеме активов составил 5.66% на 01.01.2018 и 7,71% на 01.01.2017.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

### Сведения об обремененных и необремененных активах

К активам, используемым в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, в том числе с Банком России, относятся государственные и муниципальные облигации, корпоративные облигации крупных кредитных, финансовых и нефинансовых организаций.

На отчетную дату у Банка отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 4 квартал 2017 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

номер п/п	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
	2	3	4	5	6
1	<b>Всего активов, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 713 320</b>	<b>0</b>
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	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	139 003	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0		0
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	139 003	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	139 003	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	347 463	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	683 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	450 917	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 045	0
8	Основные средства	0	0	7 218	0
9	Прочие активы	0	0	83 341	0

Отличия в учетной политике в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствуют.

К основным видам операций, осуществляемых с обременением активов, Банк относит операций продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа.

### Кредитный риск контрагента

В области управления кредитным риском контрагента реализуются следующие задачи и мероприятия по его снижению:

Оценка риска контрагента включает в себя оценку кредитных рисков контрагента, а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других рисков, подготовку заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов, разработку, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков, установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках.

При выборе контрагентов Банк придерживается консервативной политики для совершения операций на финансовых рынках, сделки на финансовых рынках осуществляются с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента.

Банк контролирует данный риск путем качественной оценки и непрерывного мониторинга финансового положения контрагентов / эмитентов, а также оценки нефинансовых факторов, влияющих на кредитоспособность клиентов. Банком проводятся преимущественно, краткосрочные сделки для минимизации вероятности ухудшения кредитного качества контрагента, мониторинг финансового положения контрагентов осуществляется на постоянной основе.

Одним из основных методов управления кредитным риском контрагента на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемых на финансовых рынках. Лимиты утверждаются Ресурсным комитетом, далее структурируются и утверждаются Кредитным комитетом.

Подготовка заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании Методик, Положений и других внутренних документов, утвержденных в установленном порядке.

С целью управления кредитным риском контрагента, дополнительно могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на срочность операций прямого и обратного РЕПО;
- лимиты на обеспечение по сделкам РЕПО (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки обратного РЕПО);

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится исходя из величины достаточности собственных средств (капитала) Банка, с учетом соблюдения обязательных нормативов, в том числе норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по кредитного риска контрагента производится в соответствии с нормативными документами Банка России.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и эмитентов, других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П.

Оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента проводится по методологии в соответствии с Инструкцией № 180-И.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. в Банке отсутствовали операции с производными финансовыми инструментами, операции по сделкам РЕПО.

## 8.6. Риск ликвидности

**Риск ликвидности** - риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам 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. Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

- активная работа на финансовых рынках, в т.ч. для обеспечения возможности привлечения средств в короткие сроки;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, которые можно легко продать для защиты от непредвиденных перебоев в движении денежной наличности;
- управление концентрацией и структурой сроков погашения задолженности;
- ежедневное ведение и планирование платежной позиции с целью обеспечения платежеспособности и ликвидности.

Процедуры по управлению риском ликвидности включают в себя:

- установление факторов его возникновения;
- описание и разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности;
- формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);

- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью на более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью кредитной организации, обусловленного, например, низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств;
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности;
- порядок составления прогноза ликвидности;
- систему внутренней отчетности по риску ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование потребности Банка в ликвидных средствах с учетом структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа;
- прогнозирование и мониторинг нормативов и коэффициентов ликвидности на соответствие требованиям Банка России и требованиям внутренних нормативных документов;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей Банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- регулярное стресс-тестирование состояния ликвидности Банка, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Оценка риска ликвидности проводится Службой управления рисками.

В процессе управления риском ликвидности принимают участие Служба управления рисками, Заместитель Председателя Правления Банка, курирующий деятельность Казначейства, Ресурсный Комитет, Правление Банка.

Управление текущей ликвидностью, принятие решений по оперативному управлению ликвидностью, обеспечение эффективности управления ликвидностью осуществляется под контролем Заместителя Председателя Правления Банка, курирующего деятельность Казначейства. Ежедневное управление ликвидностью баланса Банка осуществляется Казначейством Банка.

Служба управления рисками Банка на основе информации Казначейства, отчетности Банка, прочей доступной информации о внутренних и внешних факторах, осуществляет регулярный анализ состояния ликвидности, представляет периодический (ежемесячный) отчет о состоянии ликвидности Ресурсному комитету, Правлению Банка.

Ресурсный комитет, Правление Банка ежемесячно оценивают состояние ликвидности Банка.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащим регулированию на ежедневной основе, является риск потери краткосрочной ликвидности. Основным инструментом регулирования этого вида риска является ведение платежной позиции дня.

Банк формирует свою деятельность по управлению и контролю за ликвидностью с учетом следующих принципов:

- Применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности;
- При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств;
- постоянно соблюдается основной способ управления активами, который заключается в поддержании необходимого запаса высоколиквидных средств и наличии достаточного объема ликвидных ценных бумаг;
- постоянно соблюдается основной способ управления пассивами, который заключается в возможности привлечения займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении долгосрочных



кредитов, депозитов юридических лиц, планомерном увеличении средств на расчетных счетах, посредством привлечения новых клиентов (стратегическое управление).

Оперативное управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами.

В случае возникновения чрезвычайной ситуации (при возникновении случаев непредвиденного развития событий) Банком предусмотрено проведение мероприятий по восстановлению ликвидности, в т.ч.:

- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств, увеличение сроков депозитов (вкладов), в т.ч. принадлежащих участникам и работникам Банка, из краткосрочных в долгосрочные;
- привлечение краткосрочных кредитов (депозитов);
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение либо приостановление расходов, в том числе управленческих.

План действий, направленных на восстановление ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Ввиду характерной для Банка нестабильности объема ресурсной базы и определенной зависимости от крупных клиентов, Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка. Нормативы мгновенной и текущей ликвидности Банка (Н2 и Н3) превышают и среднестатистические аналогичные значения по банкам сопоставимого масштаба, и профиля деятельности.

Следует отметить, что все текущие обязательства выполняются Банком своевременно, достаточность капитала Банка превышает минимально необходимые значения, имеется существенное превышение по значениям нормативов Н2, Н3 и значительный запас по нормативу долгосрочной ликвидности Н4, деятельность Банка прибыльна, что положительно характеризует процесс управления ликвидностью в Банке.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018, в тыс. руб.

№ п/п	01.01.2018 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>	X	X	X	X	X	X
1	Денежные средства	80 839	0	0	0	0	80 839
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 143		0	0	2 346	13 489
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	2 346	2 346
3	Средства в кредитных организациях	285 579	0	0	0	0	285 579
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 085 219	194 906	50	54	0	1 280 229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	6 601	0	0	0	6 601
9	Отложенный налоговый	0	705	0	0	0	705

	актив						
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	8 146	8 146
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	
12	Прочие активы	1 194	421	1 303	208	0	3 126
13	<b>Итого активов</b>	<b>1 463 974</b>	<b>202 633</b>	<b>1 353</b>	<b>262</b>	<b>10 492</b>	<b>1 678 714</b>
	<b>Обязательства</b>	X	X	X	X	X	X
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	196 477	24 106	23 409	1 300	374 401	619 693
16	Вклады физических лиц	19 988	24 106	23 409	1 300		68 803
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	25 031	0	0	0	0	25 031
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	37 505	0	0	0	37 505
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	202	3439	802	335	0	4 778
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	5	9	0	0	14
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>221 710</b>	<b>65 055</b>	<b>24 220</b>	<b>1 635</b>	<b>374 401</b>	<b>687 021</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>1 242 264</b>	<b>137 578</b>	<b>(22 867)</b>	<b>(1 373)</b>	<b>(363 909)</b>	<b>991 693</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>1 242 264</b>	<b>1 379 842</b>	<b>1 356 975</b>	<b>1 355 602</b>	<b>991 693</b>	<b>0</b>

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017, в тыс. руб.

№ п/п	01.01.2017 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	<b>Активы</b>	X	X	X	X	X	X
1	Денежные средства	80 601	0	0	0	0	80 601
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	28 835	0	0	0	4 442	33 277
2.1	Обязательные резервы		0	0	0	4 442	4 442
3	Средства в кредитных организациях	122 387	0	0	0	0	122 387
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 179	0	0	0	0	237 179

5	Чистая ссудная задолженность	168 513	498 397	333 926	435 368	0	1 436 204
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	1 505	1 505
9	Отложенный налоговый а	0	0	0	0	12 641	12 641
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	11 880	11 880
11	Прочие активы	14 157	464	1 861	444	131	17 057
12	<b>Итого активов</b>	<b>651 672</b>	<b>498 861</b>	<b>335 787</b>	<b>435 812</b>	<b>30 599</b>	<b>1 952 731</b>
	<b>Обязательства</b>	X	X	X	X	X	X
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
14	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	448 068	94 408	19 690	1 200	394 270	957 636
15.1	Вклады физических лиц	27 176	61 508	19 690	1 200	0	109 574
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	0	31 000	0	0	0	31 000
18	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	1521	2907	39	243	3667	8 377
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	8655	267	4691	0	13 613
22	<b>Итого обязательств</b>	<b>449 589</b>	<b>136 970</b>	<b>19 996</b>	<b>6 134</b>	<b>397 937</b>	<b>1 010 626</b>
	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>202 083</b>	<b>361 891</b>	<b>315 791</b>	<b>429 678</b>	<b>(367 338)</b>	<b>9842 105</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>202 083</b>	<b>564 651</b>	<b>879 765</b>	<b>1 309 443</b>	<b>942 105</b>	<b>942 105</b>

## 8.7. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

Рыночный риск подразделяется на следующие виды:

- процентный риск;
- валютный риск;

- фондовый риск.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использовал в 2017 году стандартизированный подход к оценке рыночного риска, предусмотренный Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» в отношении активов, на которые распространяется это Положение.

Элементами системы управления рыночными рисками, функционирующей в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- гэл-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

Процедуры управления рыночным риском основаны на соблюдении следующих принципов:

- рискованные виды финансовых операций подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам, что позволяет покрыть возможный риск за счет собственных средств Банка;
- периодический пересмотр процентных ставок привлечения и размещения средств;
- использование механизма принятия коллегиальных решений;
- стресс-тестирование (оценка возможных потерь в результате негативных изменений конъюнктуры рынка).

В процессе управления рыночным риском, в основном, участвуют Казначейство Банка, Служба управления рисками, Кредитный комитет, Ресурсный комитет, Правление Банка.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует в том числе следующие основные процедуры и методы:

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования, при этом устанавливаются как качественные ограничения по составу применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческим условиям и т. п., так и количественные ограничения (лимиты на деятельность). Лимиты регулярно устанавливаются Ресурсным и Кредитным комитетом по результатам анализа, проведенного Службой управления рисками;
- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр – определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

По состоянию на 01.01.2018 ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицированные в соответствии с приложением 8 к Положению Банка России N579 -П в портфеле Банка отсутствуют. Величина рыночного риска равна нулю.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости на 01.01.2017:

На 1 января 2017 года	Оценка на основе котировок активного рынка	Оценка только на основе рыночных данных	Оценка с использованием нерыночных данных	Итого
Финансовые активы	1 уровень	2 уровень	3 уровень	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	237 179	0	0	237 179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>237 179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>237 179</b>

## 8.8. Процентный риск

**Процентный риск** банковского портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Основной целью управления процентным риском является поддержание его на уровне, который обеспечивает безопасность и устойчивость финансового положения Банка, а также избежание потерь от сокращения разницы между процентами, полученными и уплаченными, когда процентный доход может превратиться в процентный

убыток. Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок. В управлении процентным риском участвуют Служба управления рисками, Ресурсный комитет, Кредитный комитет, Правление Банка.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению средств;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;

➤ регулярное проведение анализа разрыва процентной ставки в целях определения потенциального риска Банка к колебаниям рыночной процентной ставки;

➤ анализ активов и пассивов по срокам их возврата и процентным ставкам;

➤ включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной конъюнктуры.

Расчет процентного риска проводился Службой управления рисками ежеквартально методом гэп-анализа.

Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02 октября 2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском». Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

Для оценки процентного риска статьи баланса агрегируются по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (кредитование, портфели ценных бумаг, выпущенные долговые обязательства и проч.). Данные статьи актива и пассива группируются в зависимости от срока, оставшегося до их погашения, либо намерения Банка по реализации активов, исходя из реальных сроков востребования пассивов. Для проведения стресс-тестирования в течение 2017 года использовался сценарий изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала как наиболее вероятный в текущих экономических условиях. По состоянию на 01.01.2018 чувствительные к изменениям процентной ставки активы Банка превышают объемы чувствительных к изменениям ставок пассивов (оценочно на 179 млн руб.). Банк имеет положительное сальдо и является по состоянию на 01.01.2018 года чувствительным по активам.

Величина процентного риска в течение 2017 года составляла до 3% размера собственных средств (капитала) Банка. Влияние стрессового изменения чистого процентного дохода на финансовый результат Банка было максимальным по состоянию на 01.01.2018.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

Банком проводится оценка процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». В таблицах ниже приведен анализ показателя процентного риска, рассчитанный в соответствии с этим Указанием, значение показателя процентного риска является приемлемым.

На 1 января 2018 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	итого	нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	80 838
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	50 094	0	0	0	50 094	248 904
Ссудная задолженность, всего	1 002 781	202 264	71	2	1 205 118	85 219
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	15 669
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	8 147
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>1 114 821</b>	<b>202 264</b>	<b>71</b>	<b>2</b>	<b>1 317 158</b>	<b>438 777</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	28 039	27 566	32 953	848 345	936 903	168 617
вклады (депозиты) физических лиц	1 994	24 796	24 491	1 397	52 678	16
Выпущенные долговые обязательства	25 031	0	0	0	25 031	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	4 568
Источники собственных средств	0	0	0	0	0	1 029 333

(капитала)						
Внебалансовые обязательства	65 242	110 668	0	0	175 910	0
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>118 312</b>	<b>138 234</b>	<b>32 953</b>	<b>848 345</b>	<b>1 137 844</b>	<b>1 202 518</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>996 509</b>	<b>64 030</b>	<b>(32 882)</b>	<b>(848 343)</b>	<b>179 314</b>	<b>X</b>
<b>Совокупный ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>996 509</b>	<b>1 060 539</b>	<b>1 027 657</b>	<b>179 314</b>	<b>179 314</b>	<b>X</b>

На 1 января 2017 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	итого	нечувствительные к изменению процентной ставки
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	80 601
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	5 899	0	0	0	5 899	149 815
Ссудная задолженность, всего	131 131	523 121	428 860	502 254	1 585 366	79 993
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	237 179
Прочие активы	350 040	0	0	0	350 040	4 597
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	11 880
<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>487 070</b>	<b>523 121</b>	<b>428 860</b>	<b>502 254</b>	<b>1 941 305</b>	<b>564 065</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	143 092	110 150	20 770	905 028	1 179 040	305 837
вклады (депозиты) физических лиц	316	73 620	11 858	1 309	87 103	28
Выпущенные долговые обязательства	0	34 713	0	0	34 713	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	4 678
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	980 972
Внебалансовые обязательства	353 301	113 758	0	0	467 059	
<b>Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств</b>	<b>496 393</b>	<b>258 621</b>	<b>20 770</b>	<b>905 028</b>	<b>1 680 812</b>	<b>1 291 487</b>
<b>Совокупный ГЭП</b>	<b>- 9323</b>	<b>264 500</b>	<b>408 090</b>	<b>(402 774)</b>	<b>260 493</b>	<b>X</b>
<b>Совокупный ГЭП нарастающим итогом</b>	<b>- 9323</b>	<b>255 177</b>	<b>663 267</b>	<b>260 493</b>	<b>260 493</b>	<b>X</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль рассчитано по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с постоянной процентной ставкой. Влияние на капитал рассчитано путем переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, с постоянной процентной ставкой.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Влияние на капитал
	2017	2017	2017	2016	2016	2016
Рубли	0	0	0	2%	-1 910	-1 910

## 8.9. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции (ОВП). В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых иностранных валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

**Валютный риск** возникает в результате колебаний курсов валют, которые зависят от различных причин экономического, политического и спекулятивного характера:

- макроэкономические (состояние торгового и платежного баланса страны, уровень процентных ставок, темпы инфляции, уровень безработицы, действия ЦБ РФ с применением различных инструментов, динамика золотовалютных резервов ЦБ РФ, величина денежной массы в обращении, экономические перспективы развития);
- политические (результаты выборов в различные органы власти);
- спекулятивные (изменения макроэкономических показателей, политические кризисы, слухи, прогнозы и заявления, являющиеся поводом для начала спекулятивной игры);
- законодательные (изменения в законодательстве по валютному регулированию и контролю).

Для оценки валютных рисков Казначейство Банка ежедневно составляет для руководства Банка отчет о валютной позиции Банка, в котором отражаются открытые позиции по каждой валюте.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах.

Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, при этом соблюдение лимитов ОВП отслеживается на ежедневной основе.

Процедуры управления валютным риском, которые может применять Банк, включают в себя:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция Банка и степень ее подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска;
- хеджирование - занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным валютам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого изменения курса российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк держит открытую валютную позицию, проводятся следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли или убытка, возникающих от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала Банка.

Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям Банка России. В целях управления валютным риском Банк при возможности также предусматривает в договорах в качестве валюты платежа национальную валюту, включает в договоры защитную оговорку о том, что сумма денежных обязательств меняется в зависимости от изменения курса валюты платежа.

Для анализа валютного риска рассматривается динамика ОВП в разрезе различных валют, динамика изменения курса соответствующих валют, рассчитывается величина доходов/расходов, возникающих от переоценки активов и пассивов в данной валюте. Величина ОВП соотносится с размером собственных средств.

На основе сложившейся величины ОВП и прогноза курса валюты оцениваются потенциальные доходы/расходы от сложившейся ОВП и величина валютного риска, планируется оптимальный объем валютной позиции Банка.

Лимитирование валютной позиции ограничивает объем риска, связанного с неблагоприятным изменением курсов валют, которые Банк принимает на себя. Лимиты определяются в соответствии с утвержденными внутренними документами Банка.

На протяжении 2017 и 2016 года величина ОВП в процентах от собственных средств (капитала) Банка, по данным отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», в основном, не превышала 2%, в отдельные периоды была несущественно больше.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018, в тыс. руб.

	на 01.01.2018	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
1	Денежные средства	50 926	3 151	26 762	0	80 839
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 489	0	0	0	13 489

2.1.	Обязательные резервы	2 346	0	0	0	2 346
3	Средства в кредитных организациях	19 617	227 515	38 447	0	285 579
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 195 010	85 219	0	0	1 280 229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6 601	0	0	0	6 601
9	Отложенный налоговый актив	705	0	0	0	705
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 146	0	0	0	8 146
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	
12	Прочие активы	3 121	5	0	0	3 126
13	<b>Итого активов</b>	<b>1 297 615</b>	<b>315 890</b>	<b>65 209</b>	<b>0</b>	<b>1 678 714</b>
	<b>Обязательства</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 300	378 024	3 369	0	619 693
16.1	Вклады физических лиц	62 321	3 150	3 332	0	68 803
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	25 031	0	0	0	25 031
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	37 505	0	0	0	37 505
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 607	40	131	0	4 778
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	0	0	0	14
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>305 457</b>	<b>378 064</b>	<b>3 500</b>	<b>0</b>	<b>687 021</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>X</b>	<b>(62 174)</b>	<b>61 709</b>	<b>0</b>	<b>X</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017, в тыс. руб.

	на 01.01.2017	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
1	Денежные средства	61 286	17 495	1 820	0	80 601
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	33 277	0	0	0	33 277
2.1.	Обязательные резервы	4 442			0	4 442
3	Средства в кредитных организациях	24 645	30 967	66 775	0	122 387
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	237 179	0	0	0	237 179
5	Чистая ссудная задолженность	1 396 262	39 942	0	0	1 436 204
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0



8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 505	0	0	0	1 505
9	Отложенный налоговый актив	12 641	0	0	0	12 641
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	11 880	0	0	0	11 880
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	17 033	24	0	0	16 274
13	<b>Итого активов</b>	<b>1 795 708</b>	<b>88 428</b>	<b>68 595</b>	<b>0</b>	<b>1 952 731</b>
	<b>Обязательства</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	515 315	438 372	3 949	0	957 636
16.1	Вклады физических лиц	87 958	17 697	3 919	0	109 574
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	31 000	0	0	0	31 000
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	8 327	28	22	0	8 377
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 613	0	0	0	13 613
23	<b>Итого обязательств</b>	<b>568 255</b>	<b>438 400</b>	<b>3 971</b>	<b>0</b>	<b>1 010 626</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>X</b>	<b>(349 972)</b>	<b>64 624</b>	<b>0</b>	<b>X</b>

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>2016</b>
Доллары США	10%	(4 974)	10%	(27 998)
Евро	10%	4 937	10%	5 170

## 8.10. Фондовый риск

Поскольку Банк проводит торговые операции с ценными бумагами, контроль и управление фондовым риском является важным компонентом деятельности Банка.

**Фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система оценки и управления фондовым риском строится на анализе возможных потерь банковского портфеля фондовых инструментов в соответствии с требованиями Банка России.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны Заместителя Председателя Правления, курирующего работу Казначейства, Службы управления рисками, Службы внутреннего аудита;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков (оценка, изучение динамики во времени, анализ причин изменения);
- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг;

➤ осуществляется регулярное рассмотрение на заседаниях Кредитного комитета структуры портфеля ценных бумаг.

На регулярной основе производится:

- оценка изменения цен на финансовые инструменты, имеющиеся в портфеле Банка;
- оценка степени изменения стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка.

Основные методы по управлению фондовым риском:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на проведение операций с ценными бумагами;
- лимитирование потерь;
- для устранения риска недостаточной диверсификации портфеля, Банк вкладывает средства в ценные бумаги разных эмитентов, относящихся к различным отраслям. Операции проводятся только с ликвидными ценными бумагами;
- для устранения риска ликвидности ценных бумаг Казначейство Банка запрашивает лимиты на проведение операций с ценными бумагами эмитентов, которые активно торгуемы на рынке;
- при оценке фондового риска учитываются факторы, связанные с характером эмитента, и факторы, связанные с риском неблагоприятного изменения цены.

Планируемый портфель ценных бумаг определяется Казначейством и Службой управления рисками, операции проводятся после утверждения лимитов на операции с ценными бумагами. При оценке фондового риска учитываются факторы, связанные с характером эмитента и факторы, связанные с риском неблагоприятного изменения цены.

При приобретении долей (акций) других юридических лиц Банк ограничивает риск вложений в акции (доли) других юридических лиц и определяет совокупную сумму вложений в соответствии с нормативными требованиями Банка России (менее 25% от собственных средств).

Контроль за фондовым риском осуществляется посредством отслеживания выполнения установленных лимитов.

Для минимизации фондового риска постоянно анализируется ситуация на финансовых и фондовых рынках.

Тактика Банка на рынке ценных бумаг достаточно консервативна. Приоритетом является приобретение высоколиквидных и высоконадежных ценных бумаг с возможностью фондирования через операции РЕПО или кредитования под залог в случае необходимости привлечения ликвидности. При осуществлении сделок обратного РЕПО предпочтение отдается также наиболее ликвидным и надежным ценным бумагам, и эмитентам.

Отчетность по рыночному риску регулярно предоставляется Правлению и Совету директоров Банка.

По состоянию на отчетные даты 01.01.2018 и 01.01.2017 акциями Банк не владел.

## 8.11. Нефинансовые риски

### 8.11.1. Операционный риск

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур 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), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.01.2018 составила 85 651 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 77 466 тыс. руб.). Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

Данные о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

тыс. руб.	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые процентные доходы	202 809	174 158
Чистые непроцентные доходы	368 199	342 284
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	571 008	516 422

Также в качестве метода оценки операционных рисков Банком в своей практике используется метод оценочных карт.

Порядок управления операционным риском регламентирован внутренними документами Банка. В целях обеспечения поддержания операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне и в целях его снижения руководители и сотрудники подразделений Банка в процессе выполнения своих функциональных обязанностей соблюдают следующие принципы и предпринимают следующие меры:

➤ выполнение требований действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других регулирующих и контролирующих деятельность Банка органов, а также внутрибанковских нормативных и организационно-распорядительных документов, обеспечивая их практическую реализацию;

➤ реализация принципа разделения функций исполнения и контроля, который соблюдается при совершении любых операций и сделок (недопустимо совмещение функций исполнителя и контролера, а также подписание первичных документов одним лицом, если это специально не установлено приказом по Банку);

➤ порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок, об участии Банка в кредитных и других проектах в соответствии с полномочиями сотрудников и органов Банка, предусмотренными учредительными и внутренними документами;

➤ соблюдение принципа коллегиальности принятия решений в случаях, предусмотренных внутрибанковскими документами;

➤ осуществление текущего, дополнительного, последующего контроля при совершении банковских операций и других сделок в соответствии с действующими внутрибанковскими правилами;

➤ обеспечение четкого разделения обязанностей между различными подразделениями и сотрудниками Банка, во избежание конфликта интересов;

➤ подбор квалифицированных специалистов и повышение квалификации персонала;

➤ соблюдение принципов профессиональной этики и обычаев делового оборота;

➤ обеспечение информационной безопасности Банка (включая банковские технологии), соблюдение коммерческой и банковской тайны;

➤ применение разработанных Банком комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также их совершенствование.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка в целом, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Контроль соблюдения установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

В целях ограничения операционного риска Банком ведется работа по совершенствованию комплексной системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка, включая планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Отчетность по операционному риску ежемесячно предоставляется Правлению Банка, и ежеквартально – Совету директоров.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем анализа количества и сумм внутренних случаев реализации операционного риска в разрезе направлений и видов деятельности. Ведется база данных по ключевым индикаторам риска с последующим анализом их динамики.

Согласно картам, за 2017 год и 2016 год выявленные случаи операционных рисков относятся в основном к уровню «Проблемы с управлением и исполнением операций», т.е. профиль принятых Банком операционных рисков не изменился.

В целом, согласно Положению по управлению рисками и капиталом, уровень операционного риска Банка за 2017 год и 2016 год можно определить, как низкий.

### 8.11.2. Правовой риск

Процесс управления правовым риском, наряду с операционным риском, риском потери деловой репутации и прочими видами рисков, входит в систему управления рисками Банка.

Основные аспекты управления и методика оценки правового риска, применяемая Банком в своей практике, описаны в «Положении по управлению рисками и капиталом в КБ "НОВОЕ ВРЕМЯ" (ООО)».

**Правовой риск** – это риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Банк имеет возможность избежать появления опасного уровня риска, при полном соблюдении сторонами действующего законодательства РФ, внутренних документов Банка, договоров, обычаев делового оборота.

Правовой риск имеет тесную связь с прочими видами рисков и может являться причиной возникновения кредитного риска, риска потери деловой репутации, регуляторного риска, и наоборот – прочие виды риска влекут в конечном итоге или могут повлечь возникновение правового.

Порядок управления правовым риском регламентирован внутренними документами Банка. Управление правовым риском осуществляется в целях уменьшения (исключения) возможных убытков Банка, в том числе в виде выплат денежных средств на основании судебных актов, возникающих вследствие реализации правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация операций (сделок), заключения договоров;
- согласование ответственными подразделениями Банка с Юридическим управлением заключаемых договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартизированных;
- анализ и оценка влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

- оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов (началом осуществления новых видов операций);
- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контроль своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- повышение квалификации сотрудников Банка;
- доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка сотрудников Банка.

Служба управления рисками фиксирует случаи реализации правового риска в журнале правовых рисков, на основании которых строится карта правовых рисков, отслеживаются индикаторы правового риска. Банком проводится непрерывная работа по аккумулированию данных и накоплению статистики реализации и угроз правового риска.

Общее количество зафиксированных случаев правового риска за 2017 год увеличилось почти в полтора раза по сравнению с 2016 годом, потери от реализации правового риска в 2017 году отсутствовали.

Особое внимание при управлении правовым риском уделяется фактам реализации правового риска, чтобы в дальнейшем максимально снизить вероятность возникновения подобных случаев в деятельности Банка.

Таким образом, в деятельности Банка в настоящее время нет существенных правовых рисков. Банком соблюдаются действующие нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций.

Управление правовым риском осуществляется посредством проведения правовой экспертизы внутренних регламентирующих и распорядительных документов Банка и заключаемых Банком договоров на предмет соответствия действующему законодательству, а также документов контрагентов Банка; разработки и применения типовых форм договоров по наиболее часто встречающимся банковским операциям и иным сделкам, совершаемым Банком; мониторинга изменений законодательства в области правового регулирования банковской деятельности, налогового, валютного и иного законодательства, затрагивающего деятельность Банка, и тенденций судебной практики.

Для оценки необходимого **капитала для покрытия правового риска** Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) правового риска, устанавливается значение - **1%** от суммы капитала для покрытия кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности. Уровень правового риска оценивается как «низкий».

### 8.11.3. Риск потери деловой репутации

Деловая репутация Банка – качественная оценка участниками гражданского оборота деятельности Банка, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций. **Риск потери деловой репутации** Банка (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Управление репутационным риском ориентировано на его минимизацию. При этом определение приоритетных мер по контролю за репутационным риском должно быть реализовано экономически эффективно с учетом соотношения расходов на разработку и внедрение контрольных процедур с размером возможных потерь.

Одним из принципов управления репутационным риском является учет взаимосвязи различных рисков, их способности дополнять, усиливать или компенсировать друг друга.

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком используются следующие основные подходы:

- Банк придерживается принципов социально-ответственного ведения бизнеса;
- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов, по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам Банка, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- система информационного обеспечения, не допускающая использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- возможность применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Для оценки репутационного риска Банком в своей практике применяется метод оценочных карт, как и в случае операционных и правовых рисков. Согласно принятой методике оценки уровня репутационного риска, за 2017 год профиль принятого Банком репутационного риска не изменился.

Для оценки необходимого **капитала для покрытия репутационного риска** Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) данного вида риска, устанавливается значение - **1%** от суммы капитала для покрытия кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

Уровень риска потери деловой репутации Банка оценивается как «низкий».

#### 8.11.4. Стратегический риск

**Стратегический риск** – это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк предполагает достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Стратегический риск может быть вызван:

- ошибками/ недостатками в проведенном анализе и сделанном на основе этого анализа прогнозе состояния макроэкономической среды, отрасли в целом и моделировании деятельности Банка;
- недостаточной согласованности стратегических целей Банка между собой;
- отсутствием в полном объеме ресурсов, выделенных для выполнения поставленных целей. Это может быть вызвано неточными начальными данными, недостатками в управлении (несвоевременном выделении ресурсов) или внешними факторами (например, задержками в поставках);
- полным/частичным отсутствием необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Основная цель управления стратегическим риском – поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Минимизация стратегических рисков характеризует качество управления Банком, подразумевает постоянный анализ достигнутых результатов, сравнение со стратегическим планом и, в случае необходимости, пересмотр стратегического плана Банка, а также согласованность стратегических целей, тактических задач, разработанных для достижения этих целей, ресурсов, выделенных для выполнения поставленных целей. Стратегия Банка - это не детально разработанная программа деятельности, а обобщенная концепция его целей и средств, причем постоянно корректируемая в соответствии с изменениями внешней среды.

Рост доходов по основным направлениям деятельности Банка на 01.01.2018 обусловил перевыполнение показателей прибыльности, рентабельности и процентной маржи, заложенных в Стратегии развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на период 2017–2019 гг. за соответствующий период.

Значительное расхождение планируемых и фактических показателей структуры баланса и, соответственно, структуры сложившихся доходов и расходов, в том числе и по сравнению с наихудшим сценарием, по состоянию на 01 октября 2017 года привело к внесению корректировок в действующую Стратегию развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на период 2017–2019 гг.

Совокупный предельный размер риска Банка (риск-аппетит), установленный Советом директоров Банка, не нарушен. Лимиты, установленные Кредитным и Ресурсным комитетами, также не нарушались в течение 2017 года.

Утверждение внутренних документов и политик Банка, регламентирующих стратегические направления деятельности, осуществляется Советом директоров Банка.

В целях мониторинга и поддержания стратегического риска на приемлемом для Банка уровне применяются такие методы управления риском как разработанная система полномочий и принятия решений, система контроля соблюдения уполномоченными органами/лицами делегированных им полномочий.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе Службой управления рисками, информация по стратегическому риску предоставляется ежеквартально Председателю Правления и Совету директоров.

Для оценки необходимого капитала для покрытия стратегического риска Банка, принимая во внимание качество процедур управления риском, эффективность принимаемых органами управления мероприятий (управленческих действий) по снижению (приведению к приемлемому уровню) стратегического риска,

устанавливается значение 1% от суммы капитала для покрытия кредитного риска, рыночного, операционного риска и риска ликвидности.

Уровень стратегического риска за отчетный год оценивается как «низкий».

### 8.11.5. Регуляторный риск

**Регуляторный риск** – комплаенс-риск, то есть риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (в случае, если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной целью управления регуляторным риском является 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.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков. Методы минимизации регуляторного риска разрабатываются и применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка, уровня регуляторного риска, принимаемого Банком.

Основным методом минимизации регуляторного риска, контролируемого на уровне Банка, является соблюдение действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.

Для достижения установленных целей мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля в части регуляторного риска, выявление и анализ проблем, связанные с ее функционированием, а также разработка предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке осуществляется Службой внутреннего контроля Банка.

## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Операции со связанными сторонами составляют незначительную долю в бизнесе Банка. Существенных операций, составляющих более 5% балансовой стоимости соответствующих статей баланса, в 2017 и 2016 годах не было.

В таблице ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами, в тыс. руб.

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка или его материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
<b>Остатки по счетам на отчетную дату</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
<b>средства на счетах клиентов</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
остаток на 1 января	32 785	32 648	10 327	3 901	1 424	46 074
привлечено за год	186 075	4 021	92 166	103 741	9 961	7 935
возвращено за год	184 219	3 884	90 968	97 433	9 299	52 674
влияние курсовых разниц	278	0	85	118		88
остаток за 31 декабря	34 920	32 785	11 610	10 327	2 086	1 424
<b>остатки кредитных линий</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>280</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
обязательства по аренде ИБС	0	0	3	4	0	0
<b>Доходы и расходы</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>X</b>
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	0	0	385	613	58	105
комиссионные доходы	10	10	51	68	42	43
Краткосрочные вознаграждения	0	0	4 228	5 034	573	513

Условия операций (сделок), проводимых Банком в отчетный период со связанными сторонами, не отличались от условий операций (сделок) с другими контрагентами.

### 1.1. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» в Банке утверждено «Положение об оплате труда в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)»,

согласно которому система оплаты труда в Банке является риск-ориентированной и основывается на следующих принципах:

- применяемые Банком подходы к оплате труда должны быть адекватны и пропорциональны размерам, сложности, а также видам и уровню рисков Банка. Система оплаты труда должна учитывать потенциальные риски и результаты уже реализовавшихся рисков;
- премия является негарантированной и нефиксированной частью заработной платы работников Банка;
- общий объем нефиксированной части оплаты труда и вознаграждения конкретных работников определяется с учетом проявляемой ими осмотрительности при принятии рисков и учитывает все существенные риски на временном отрезке, длительность которого достаточна для выявления последствий их принятия, а также доходность деятельности Банка и его отдельных подразделений. При этом для определения корректировки на риск используются как количественные оценки, так и качественные показатели, позволяющие учитывать все принимаемые Банком риски;
- оплата труда каждого работника осуществляется с учетом дифференциации труда в зависимости от сложности и уровня ответственности выполняемой работы, с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с решениями работника и принимаемых работником от имени Банка, уровня общих и специальных знаний работника, его квалификации, занимаемой должности, степени самостоятельности и ответственности при выполнении поставленных задач;
- вознаграждение работников привязано к финансовым результатам деятельности в долгосрочной перспективе с целью вовлечения и мотивации персонала Банка к достижению долгосрочных целей Банка;
- система выплаты вознаграждений, которой придерживается Банк, разрабатывается и реализуется с участием подразделений, осуществляющих управление рисками;
- соблюдение соотношения фиксированной и переменной частей оплаты для разных групп работников Банка;
- размер оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком в связи с их решениями;
- предусматривается отсрочка на срок не менее 3 лет выплат существенной части (не менее 40%) нефиксированной части оплаты труда (переменного вознаграждения) руководству Банка и другим сотрудникам, оказывающим существенное влияние на уровень риска Банка, с учетом: привязки к результатам работы; возможного возмещения убытков, нанесенных работником; мотивации на создание долгосрочной стоимости и достижения долгосрочных результатов; временного горизонта рисков;
- предусматривается отмена или существенное сокращение выплаты премий при неэффективной деятельности Банка, его отдельных подразделений;
- учитываются финансовые и нефинансовые критерии достижения результатов для всех работников;
- обеспечивается сопоставимость уровня вознаграждения работников Банка (в т.ч. руководства) с уровнем оплаты в банковском секторе и других отраслях экономики;
- применяется ограничение премий, если их выплата противоречит поддержанию уровня достаточной капитализации Банка и ведет к ухудшению его финансового состояния;
- обеспечивается независимость сотрудников и руководителей, осуществляющих контроль за реализацией (применением) политики выплат вознаграждений;
- недопущение выплат выходных пособий в виде крупных вознаграждений вне зависимости от результатов работы;
- случаи увольнения работника не должны приводить к досрочным выплатам вознаграждений;
- сроки выплаты нефиксированного вознаграждения, причитающегося работникам, учитывают временные горизонты реализации рисков;
- индивидуальное вознаграждение отдельного работника зависит от сочетания результатов, достигнутых Банком в целом, и результатов, достигнутых этим работником.

Фонд оплаты труда в Банке включает следующие виды выплат:

- должностной оклад, установленный штатным расписанием и трудовым договором (дополнительным соглашением к нему);
- стимулирующие выплаты в виде премиальных выплат (по итогам работы за год);
- доплаты (надбавки), предусмотренные трудовым законодательством РФ;
- иные выплаты и доплаты компенсационного характера, предусмотренные законодательством РФ, трудовым договором (дополнительным соглашением к нему) и внутренними документами Банка.

С целью определения размера, форм стимулирующих выплат все работники Банка классифицированы по группам, в зависимости от занимаемой должности, объема ответственности, прав и обязанностей, определяемых должностной инструкцией работника и внутренними документами Банка. По каждой группе определена доля вознаграждения (фиксированная и нефиксированная часть оплаты труда).

Функции подготовки решений Совета директоров Банка по вопросам управления риском материальной мотивации персонала осуществляет Уполномоченный член Совета директоров Банка по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда работников Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, назначенный решением Совета директоров Банка.

В отчетном периоде на заседании Совета директоров Банка были рассмотрены отчеты органов управления Банка, соответствующих подразделений и служб Банка о действующей в Банке системе оплаты труда и ее соответствии характеру и масштабам деятельности подразделений Банка и Банка в целом, а также уровню

принимаемых Банком рисков.

Вознаграждения в отчетном периоде Уполномоченному члену Совета директоров Банка не выплачивались. Независимая оценка системы оплаты труда, установленной в Банке, не проводилась.

Категории и численность работников, осуществлявших функции принятия рисков:

**1. Члены исполнительных органов:**

1.1. Председатель Правления Банка;

1.2. Правление Банка:

- Председатель Правления Банка;
- Заместитель председателя Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка;
- Заместитель главного бухгалтера Банка;

**2. Иные работники, осуществлявшие функции принятия рисков:**

2.1. Члены Кредитного комитета:

- Председатель Правления Банка;
- Заместитель председателя Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка;
- Заместитель начальника Кредитного управления Банка;
- Начальник Юридического управления Банка;

2.2. Члены Ресурсного комитета:

- Председатель Правления Банка;
- Главный бухгалтер Банка;
- Начальник Казначейства Банка;
- Начальник отдела залогов Банка.

При реализации Банком установленного порядка оплаты труда работников Банка, используются количественные и качественные показатели, установленные во внутренних документах Банка, регламентирующих оплату труда и премирование.

Целью системы оплаты труда, установленной в Банке, является обеспечение финансовой устойчивости Банка, повышение экономических результатов деятельности Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; повышение мотивации труда работников Банка, обеспечение их материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, ответственном отношении к труду; обеспечение эффективного управления процессами выплат вознаграждений в Банке и корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников к разумному принятию рисков; установление баланса между интересами Банка и его работников в части их трудовых затрат и оплаты этих трудовых затрат.

Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками сотрудников от финансового результата подконтрольных подразделений и подразделений, принимающих риски, и его достаточность для привлечения квалифицированного и опытного персонала. В системе оплаты труда данной группы работников учитывается качество выполнения работниками задач, возложенных на них должностными инструкциями и положениями о соответствующих подразделениях Банка.

В отчетном периоде система оплаты труда в Банке, установленная и действовавшая в 2016 году, была пересмотрена Советом директоров Банка и оставлена без изменений (сохранена).

В качестве нефиксированной части оплаты труда в системе оплаты труда, установленной в Банке, предусмотрены стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности работника и Банка.

В таблице ниже представлена информация о штатной численности персонала:

Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2017
	(чел.)	(чел.)
Списочная (фактическая) численность персонала, в том числе:	42	49
численность основного управленческого персонала:	8	8

Общая величина выплат (вознаграждений) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, их доля в общем объеме вознаграждений представлена в следующей таблице:

	Величина выплат	Доля в общем объеме в %	Величина выплат	Доля в общем объеме в %
	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2017
<b>Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:</b>	<b>8 016</b>	<b>29.21</b>	<b>7 947</b>	<b>23.00</b>
Оплата труда, включая компенсации	6 596	24.04	6 625	19.00
Оплачиваемый отпуск	1 420	5.17	1 322	4.00
<b>Всего</b>	<b>8 016</b>	<b>29.21</b>	<b>7 947</b>	<b>23.00</b>



Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда управленческого персонала:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Общий объем оплаты труда, в том числе:</b>	<b>8 016</b>	<b>7 947</b>
Фиксированная часть	7 362	7 423
<b>Объем отложенных выплат</b>	<b>654</b>	<b>524</b>

Решение об общем размере вознаграждения по итогам работы за отчетный календарный год, о премировании работников Банка, о размере премии, величине и сроке отложенных выплат для отдельных работников принимается ежегодно по итогам работы за год, на первом заседании Совета директоров Банка после утверждения годового отчета Банка.

В отчетный период премия членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивалась, отложенных выплат премии не было.

Крупных вознаграждений (признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда) в отчетном периоде Банк не выплачивал.

Другие вознаграждения (в т.ч. в неденежной форме) членам исполнительных органов Банка и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, не выплачивались.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, Банком соблюдаются в полной мере.

## 10. Внебалансовые обязательства

### 1.2. Условные обязательства некредитного характера

В ходе текущей деятельности Банк не становился объектом судебных исков и претензий, поэтому в 2017 и 2016 годах Банком не создавались резервы под судебные разбирательства. По состоянию на 01.01.2018 г. решений о планируемой продаже или прекращения какого-либо направления деятельности, закрытии подразделений Банка или их перемещения в другой географический регион руководством Банка не принималось.

### 1.3. Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2018, в тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					
		I	II	III	IV	V	
Неиспользованные кредитные линии	55	0	0	55	0	0	
Итого условные обязательства кредитного характера	55	0	0	55	0	0	
Наименование инструмента	Резерв на возможные потери						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	14	14	14	0	14	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	14	14	14	0	14	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2017, в тыс. руб.

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					
		I	II	III	IV	V	
Неиспользованные кредитные линии	1 410	0	0	1 410	0	0	
Выданные гарантии и поручительства	67 594	0	7 149	60 445	0	0	
Итого условные обязательства кредитного характера	69 004	0	7 149	61 855	0	0	
Наименование инструмента	Резерв на возможные потери						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Неиспользованные кредитные линии	347	347	347	0	347	0	0
Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	13 266	13 266	13 266	572	12 694	0	0
Итого условные обязательства кредитного характера	13 613	13 613	13 613	572	13 041	0	0

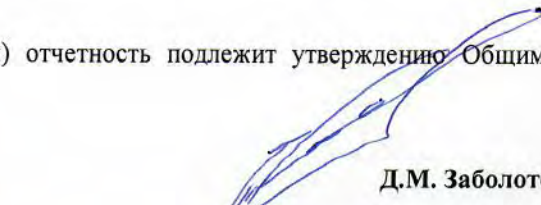
Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников Банка 26 апреля 2018 года.


Председатель Правления

Главный бухгалтер

30 марта 2018 года



  
Д.М. Заболотов

  
Д.С. Блохина

