

## **Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

### **1. Основная деятельность Банка**

Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)) (далее по тексту Банк) зарегистрирован Банком России 27 ноября 2008 года под номером 3492.

Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (29.10.2013), лицензию на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (14.06.2013).

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские и розничные депозиты, валютнообменные операции и биржевые операции с долговыми инструментами и облигациями, обслуживание частных и корпоративных клиентов.

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 платежи.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 109028, г. Москва, ул. Воронцово поле, д. 5. Фактический и юридический адрес совпадают.

По состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. Банк не имеет филиалов.

Представительства, операционные офисы, дополнительные офисы, операционные кассы вне кассового узла (ОКВКУ), кредитно-кассовые офисы (ККО), а также обособленные и внутренние структурные подразделения на территории иностранных государств состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

В таблице ниже представлен список участников Банка.

**1. Основная деятельность Банка (продолжение)**

	За 31 декабря			
	2017 г.		2016 г.	
	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
Станкевич В.И.	298 500	41,17	298 500	41,17
Акционерное общество "БИЗНЕС-ЦЕНТР "АГРОМАШИМПОРТ"	197 000	27,17	197 000	27,17
Нестерова О.Д.	77 500	10,70	77 500	10,70
Муратов М.М.	57 000	7,86	57 000	7,86
Бодрова О.Н.	38 000	5,24	38 000	5,24
Протопопов Н.Ю.	57 000	7,86	38 000	5,24
Малик Е.Т.	-	-	19 000	2,62
<b>Итого</b>	<b>725 000</b>	<b>100</b>	<b>725 000</b>	<b>100</b>

**2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования.

Российская экономика в 2017 году продолжила восстанавливаться в условиях продолжающихся международных санкций, введенных в 2014 году. По данным Банка России, темп прироста ВВП в 2017 году составил 1,5%. Основным двигателем роста экономики в 2017 году был потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях ускорения роста 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 марта 2018 года составляет 7,25%.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

- 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, а в январе 2018 года улучшило прогноз до «позитивного». Агентство Standard&Poor's в марте 2017 года изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный», сохранив рейтинг на уровне BB+, а в феврале 2018 года повысило рейтинг до инвестиционного уровня BBB- с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch Ratings в сентябре 2017 года сохранило рейтинг на уровне BBB-, но изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный».

Однако 06 апреля 2018 года США расширили санкции против России, включив в новый санкционный список 24 физических лиц, а также 14 юридических лиц, связанных с этими физическими лицами. В результате Российский рынок акций упал 09 апреля 2018 года на максимальную величину с марта 2014 года: потери индексов МосБиржи и РТС по итогам дня составили 8,3-11,4%. Падение распространилось на валютный рынок и рынок госдолга: резко упал курс рубля по отношению к доллару США и евро, снизились котировки ОФЗ. Дальнейшее развитие ситуации зависит, в частности, от действий России в ответ на введенные санкции.

Руководство Банка не может прогнозировать дальнейшее развитие экономической ситуации в России, но полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

## **3. Основы представления отчетности**

Данная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Представленная финансовая отчетность является неконсолидированной.

### ***Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.***

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах.

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

### ***Учет влияния гиперинфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Поскольку Банк действует с декабря 2008 года, то к активам и обязательствам Банка, а также к вкладам в уставный капитал Банка МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» не применяется.

### ***Функциональная валюта и валюта представления отчетности.***

Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

---

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

#### ***Поправки к стандартам, вступившие в силу в отчетном году***

С 1 января 2017 года вступил в силу ряд поправок к МСФО. Банк начал применение этих поправок с момента их вступления в действие. Данные изменения не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### ***Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие***

Банк не применил досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам и интерпретации, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета оценочного резерва под убытки и новый порядок учета операций хеджирования.

- **Классификация и оценка.** Согласно МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются с учетом применяемой бизнес-модели и характеристик контрактного денежного потока в три основные категории: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости; оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

В МСФО (IFRS) 9, в основном, сохранены установленные МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Основное изменение в части обязательств состоит в том, что компании должны будут представлять влияние изменений в собственных кредитных рисках по финансовым обязательствам, отнесенным в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

- **Обесценение.** Модель понесенных убытков, предусмотренная МСФО (IAS) 39, в МСФО (IFRS) 9 заменена моделью ожидаемых кредитных убытков. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода; дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

---

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

В целях создания резерва после первоначального признания финансовые активы делятся на три группы: активы, по которым не наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания; активы, по которым имеются признаки обесценения. В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска с момента признания, необходимо оценить ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента. Если значительного увеличения кредитного риска не было, а также в момент признания финансового инструмента, признаются ожидаемые кредитные убытки за двенадцать месяцев. Модель предусматривает упрощенный подход для аренды и торговой дебиторской задолженности.

• **Учет хеджирования.** Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении учета хеджирования направлены на упрощение такого учета, сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками.

#### **Переход на МСФО (IFRS) 9**

В рамках программы перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банк в настоящее время осуществляет документирование новой учетной политики в части классификации и оценки финансовых инструментов, а также в части оценки обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков. Подготовленная Банком методика оценки ожидаемых кредитных убытков в настоящее время дорабатывается и тестируется.

Основываясь на данных отчетности за 31 декабря 2017 года, Банк произвел предварительную оценку влияния вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчетность.

В части классификации и оценки финансовых обязательств влияния на финансовую отчетность не ожидается.

В части классификации и оценки финансовых активов влияния на финансовую отчетность не ожидается:

- средства в других банках и кредиты клиентам, оцениваемые по МСФО (IAS) 39 по амортизированной стоимости, будут отнесены по МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости

Поскольку кредиты клиентам являются обесцененными, и по ним создан резерв от 21% до 100%, то по кредитам клиентам согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 также будет создан резерв от 21% до 100%, поэтому влияния МСФО (IFRS) 9 на резервы по кредитам клиентам не ожидается.

- в составе прочих активов у Банка имеется торговая дебиторская задолженность и другие финансовые активы. Банк будет применять упрощенный подход, предусмотренный для торговой дебиторской задолженности, а именно: будет создавать оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия инструмента.

Руководство Банка планирует произвести окончательные расчеты и раскрыть фактическое влияние от первоначального применения новых требований по оценке обесценения в промежуточной финансовой отчетности за период, который закончится 30 июня 2018 года.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

---

### **3. Основы представления отчетности (продолжение)**

Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Банк полагает, что применение данного стандарта не окажет существенного влияния на финансовую отчетность.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

В настоящее время Банк изучает положения данного стандарта и анализирует их возможное влияние на финансовую отчетность.

Также опубликованы МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», изменения к стандартам (в том числе ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг.) и интерпретации, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или позже. Банк полагает, что эти изменения не окажут существенного влияния на его финансовое положение и результаты деятельности.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности, если не указано иначе (см. подраздел «Переклассификация сравнительных данных» в Примечании 4. Принципы учетной политики).

#### ***Консолидированная финансовая отчетность***

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

#### ***Переоценка иностранной валюты***

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в отчет о совокупном доходе как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в отчете о совокупном доходе как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Курсовые разницы, возникающие применительно к имеющимся в наличии для продажи монетарным финансовым активам в иностранной валюте вследствие изменений их амортизированной стоимости, отражаются в отчете о совокупном доходе, а прочие изменения балансовой стоимости этих финансовых активов – непосредственно в капитале в составе фонда переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

Курсовые разницы по немонетарным финансовым активам в иностранной валюте, таким как акции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе в составе чистых доходов от изменения их справедливой стоимости. Курсовые разницы по акциям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в капитале в составе фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

За 31 декабря 2017 и 2016 годов официальные обменные курсы ЦБ РФ составляли:

	<b>За 31 декабря</b>	
	<b>2017 г.</b>	<b>2016 г.</b>
доллар США	57,6002	60,6569
евро	68,8668	63,8111

##### ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

##### ***Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ***

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств.

##### ***Финансовые активы***

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

Банк прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.



---

## **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

### ***Средства в других банках***

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением: размещений «овернайт»; тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как «предназначенные для торговли»; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи». Средства в других банках отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о совокупном доходе в момент выдачи.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность***

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроемкие финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

### ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи. В случае изменения своих намерений или возможностей Банк может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в инвестиции, удерживаемые до погашения.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Банк также может переклассифицировать финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если они отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности на дату переклассификации, и Банк имеет намерение и возможность удерживать эти активы в обозримом будущем или до погашения.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков.

Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются непосредственно в капитале в составе соответствующего фонда переоценки до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из капитала в отчет о совокупном доходе и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

##### ***Заемные средства***

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе.

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как доход за вычетом расходов от урегулирования финансовых обязательств.

##### ***Взаимозачет финансовых инструментов***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

##### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### ***Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения.

Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам.

Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

##### ***Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи***

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента. Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о совокупном доходе, переносится из капитала и признается в отчете о совокупном доходе. Убытки от обесценения инвестиций в долевого инструменты не восстанавливаются в отчете о совокупном доходе; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о совокупном доходе, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о совокупном доходе.

##### ***Реструктурированные кредиты***

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишить залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

##### ***Основные средства***

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов, а также невозмещаемые налоги.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация по группам основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования.

**4. Принципы учетной политики (продолжение)**

	Годовая норма амортизации	
	%	лет
Автомобили	20,00%	5
Компьютерная и оргтехника	25,00%	4
Офисная техника	25,00%	4
Мебель	16,67%	6
Сейфы и депозитные модули	6,67%	15
Прочее	16,67%	6

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе. При реализации переоцененных объектов соответствующая сумма, оставшаяся в фонде переоценки основных средств, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль.

**Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, в том числе приобретенное программное обеспечение. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 20 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок.

**Операционная аренда**

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды. Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов.

---

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих операционных доходов. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в отчете о совокупном доходе в периоде, в котором они были понесены.

##### **Уставный капитал**

На основании изменений к МСФО (IAS) 32, вступивших в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2009 года, Банк классифицирует доли участников Банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники Банка в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества - получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников Банка обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. Банк не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

##### **Договоры финансовых гарантий**

Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в отчете о совокупном доходе комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства.

##### **Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления**

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении.

Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

#### **4. Принципы учетной политики (продолжение)**

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

#### **Переклассификация сравнительных данных**

Там, где это необходимо, сравнительная информация за 2016 год в примечаниях к отчетности (внутри статей отчета о совокупном доходе) была приведена в соответствии с представлением отчетности за 2017 год.

#### **5. Денежные средства и их эквиваленты**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Наличные средства</i>	80 839	80 601
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	11 143	28 835
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках:</i>	271 403	105 255
<i>Российской Федерации</i>	271 403	105 255
<i>Средства для клиринга, размещенные в банках РФ</i>	12 359	15 240
<i>Депозиты в ЦБ РФ</i>	200 079	-
<i>Прочие размещения</i>	85 219	36 013
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о финансовом положении</i></b>	<b>661 042</b>	<b>265 944</b>
<i>Минус начисленные процентные доходы</i>	(9)	(50)
<b><i>Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств</i></b>	<b>661 033</b>	<b>265 894</b>

Географический анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов в разрезе валют, сроков размещения представлены в примечании 22.

#### **6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)</i>	-	101 984
<i>Корпоративные облигации</i>	-	135 195
<b><i>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i></b>	<b>-</b>	<b>237 179</b>

Географический анализ, анализ финансовых активов, предназначенных для торговли, в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам, а также информация о включении в анализ кредитного риска представлены в примечании 22.



## 7. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Текущие кредиты и депозиты в других банках	-	200 098
Депозиты в ЦБ РФ	800 670	-
Учтенные векселя других банков	-	47 362
Прочие размещения в других банках	1 848	1 944
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>802 518</b>	<b>249 404</b>

В 2017 и 2016 годах движения резерва под обесценение средств в других банках не было.

Географический анализ, анализ средств в других банках в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок представлены в примечании 22.

## 8. Кредиты клиентам

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Кредиты юридическим лицам	340 809	1 429 473
Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	31 000
Потребительские кредиты	1 951	77 629
Ипотечные кредиты	-	4 439
<b>Итого кредиты клиентам до вычета резерва</b>	<b>342 760</b>	<b>1 542 541</b>
Резерв под обесценение	(147 752)	(348 303)
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>195 008</b>	<b>1 194 238</b>

Движение резерва под обесценение кредитов клиентам было следующим:

	Кредиты юр. лицам	Кредиты ИП	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	(295 188)	-	(5 130)	-	<b>(300 318)</b>
Отчисления в резерв в течение года	(17 111)	-	(30 537)	(337)	<b>(47 985)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>(312 299)</b>	-	<b>(35 667)</b>	<b>(337)</b>	<b>(348 303)</b>
Восстановление резерва в течение года	166 334	-	33 880	337	<b>200 551</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(145 965)</b>	-	<b>(1 787)</b>	-	<b>(147 752)</b>

Информация о концентрации кредитного риска, анализ кредитов по кредитному качеству, информация об обеспечении по кредитам, структура кредитов по отраслям экономики, анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов представлены в примечании 22. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

## 9. Основные средства и нематериальные активы

2017 год	Авто-мобили	Компьютерная и оргтехника	Офисная техника	Мебель	Сейфы и депозитные модули	Прочее	Итого ОС	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>									
Остаток на 1 января 2017 года	610	5 688	2 731	20 168	495	2 844	32 536	3 779	36 315
Поступления за 2017 год	-	-	-	-	-	69	69	214	283
Выбытия за 2017 год	-	(253)	-	(52)	-	(95)	(400)	-	(400)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>610</b>	<b>5 435</b>	<b>2 731</b>	<b>20 116</b>	<b>495</b>	<b>2 818</b>	<b>32 205</b>	<b>3 993</b>	<b>36 198</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2017 года	610	4 786	1 779	11 158	411	2 204	20 948	2 227	23 175
Амортизационные отчисления за 2017 год	-	352	327	2 782	10	247	3 718	689	4 407
Выбытия за 2017 год	-	(253)	-	(52)	-	(74)	(379)	-	(379)
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>610</b>	<b>4 885</b>	<b>2 106</b>	<b>13 888</b>	<b>421</b>	<b>2 377</b>	<b>24 287</b>	<b>2 916</b>	<b>27 203</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>550</b>	<b>625</b>	<b>6 228</b>	<b>74</b>	<b>441</b>	<b>7 918</b>	<b>1 077</b>	<b>8 995</b>
<b>Стоимость основных средств</b>									
Остаток на 1 января 2016 года	610	5 836	2 904	20 528	495	2 844	33 217	3 712	36 929
Поступления за 2016 год	-	182	-	-	-	-	182	67	249
Выбытия за 2016 год	-	(330)	(173)	(360)	-	-	(863)	-	(863)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>610</b>	<b>5 688</b>	<b>2 731</b>	<b>20 168</b>	<b>495</b>	<b>2 844</b>	<b>32 536</b>	<b>3 779</b>	<b>36 315</b>
<b>Накопленная амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2016 года	610	4 673	1 733	8 582	373	1 901	17 872	1 544	19 416
Амортизационные отчисления за 2016 год	-	443	219	2 922	38	303	3 925	683	4 608
Выбытия за 2016 год	-	(330)	(173)	(346)	-	-	(849)	-	(849)
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>610</b>	<b>4 786</b>	<b>1 779</b>	<b>11 158</b>	<b>411</b>	<b>2 204</b>	<b>20 948</b>	<b>2 227</b>	<b>23 175</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>-</b>	<b>902</b>	<b>952</b>	<b>9 010</b>	<b>84</b>	<b>640</b>	<b>11 588</b>	<b>1 552</b>	<b>13 140</b>

**9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

За 31 декабря 2017 года в использовании находятся полностью амортизированные основные средства стоимостью 14 973 тыс. руб. (2016: полностью амортизированные основные средства стоимостью 10 974 тыс. руб.).

**10. Прочие активы**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность	20 395	22 686
Расчеты по брокерским операциям	243	91
Прочее	174	179
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(20 395)	(22 697)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>417</b>	<b>259</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по товарам и услугам	785	422
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	537	784
Расходы будущих периодов	633	888
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>1 955</b>	<b>2 094</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 372</b>	<b>2 353</b>

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Резерв под обесценение прочих активов на 1 января</b>	<b>(22 697)</b>	<b>-</b>
Восстановление/(Создание) резерва	2 293	(22 697)
Прочие активы, списанные за счет резерва	9	-
<b>Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря</b>	<b>(20 395)</b>	<b>(22 697)</b>

Географический анализ, анализ прочих активов в разрезе валют, сроков размещения и процентных ставок, информация о чувствительности к рыночным рискам представлены в примечании 22.

**11. Средства клиентов**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Государственные и муниципальные организации</b>	<b>-</b>	<b>25</b>
Текущие/расчетные счета	-	25
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>179 024</b>	<b>454 456</b>
Текущие/расчетные счета	153 016	279 431
Срочные депозиты	26 008	175 025
<b>Физические лица</b>	<b>66 558</b>	<b>109 912</b>
Текущие счета/счета до востребования	15 585	26 808
Срочные вклады	50 973	83 104
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>245 582</b>	<b>564 393</b>

## 11. Средства клиентов (продолжение)

За 31 декабря 2017 года 10 крупнейших клиентов (групп взаимосвязанных клиентов) имели остатки на счетах в Банке в общей сумме 173 443 тыс. руб., что составило 70,6% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 3 000 тыс. руб. (2016: 10 крупнейших клиентов имели остатки в общей сумме 401 861 тыс. руб., что составило 71,2% от общей суммы средств клиентов. По каждому из них остаток составил свыше 8 000 тыс. руб.).

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

Географический анализ, анализ средств клиентов в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

## 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Векселя</i>	25 031	33 582
<b><i>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</i></b>	<b>25 031</b>	<b>33 582</b>

На отчетную дату 31 декабря 2017 года Банк не имеет в качестве обеспечения по выданным кредитам собственных векселей (2016: 33 582 тыс. руб.). За 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имеет в качестве обеспечения по выданным гарантиям собственных векселей.

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

Географический анализ, анализ выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе валют, сроков привлечения, процентных ставок представлены в примечании 22.

## 13. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
<i>Обязательства по производным финансовым инструментам</i>	34	1 150
<i>Договоры финансовых гарантий</i>	-	1 894
<i>Прочие незавершенные расчеты</i>	-	85
<i>Прочее</i>	490	328
<b><i>Итого прочие финансовые обязательства</i></b>	<b>524</b>	<b>3 457</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
<i>Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу</i>	2 692	2 816
<i>Налоги к уплате, кроме налога на прибыль</i>	914	964
<i>Обязательства по оплате работ (услуг) по хозяйственным операциям</i>	231	258
<i>Прочее</i>	85	170
<b><i>Итого прочие нефинансовые обязательства</i></b>	<b>3 922</b>	<b>4 208</b>
<b><i>Итого прочие обязательства</i></b>	<b>4 446</b>	<b>7 665</b>

### 13. Прочие обязательства (продолжение)

Банк не допускал случаев невыполнения финансовых обязательств или нарушения других условий в отношении финансовых обязательств в течение 2017 и 2016 годов.

Географический анализ, анализ прочих обязательств в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 22.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 25.

### 14. Субординированный заем

	За 31 декабря 2017 г.	За 31 декабря 2016 г.
«ДжиЭйчДжи Эмишнс Трейдерс Энд Консалтантс ЛТД» GHG Emissions Traders and Consultants LTD (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии)	374 401	394 270
<b>Итого субординированные займы</b>	<b>374 401</b>	<b>394 270</b>

Банк 26 января 2010 года получил субординированный заем в сумме 6 500 тыс. долларов США на срок 11 лет до 27 января 2021 года под 3% годовых. Проценты начисляются, начиная с 01 апреля 2010 года. 14 марта 2014 года срок субординированного займа продлен до 26 января 2061 года.

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

Географический анализ, анализ субординированного займа в разрезе валют, сроков привлечения представлены в примечании 22.

### 15. Уставный капитал

Объявленный уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	За 31 декабря	
	2017 года	2016 года
	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>

## 16. Процентные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты клиентам	126 995	232 422
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	19 498	21 566
Средства в других банках	25 564	18 442
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>172 057</b>	<b>272 430</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Субординированные займы	(11 379)	(13 072)
Средства на текущих счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(375)	(2 634)
Средства на депозитных счетах клиентов-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(750)	(15 747)
Средства на текущих счетах клиентов-физических лиц	-	(79)
Средства на депозитных счетах клиентов-физических лиц	(4 980)	(7 283)
Выпущенные долговые обязательства	(2 299)	(6 408)
Прочее	(42)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(19 825)</b>	<b>(45 223)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>152 232</b>	<b>227 207</b>

## 17. Комиссионные доходы и расходы

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	4 507	5 733
Комиссия по выданным гарантиям	3 794	4 715
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	2 818	3 541
Комиссия за открытие и ведение счетов	257	429
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>11 376</b>	<b>14 418</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за услуги по переводам	(2 864)	(5 778)
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	(413)	(300)
Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов	(176)	(210)
За проведение операций с валютными ценностями	(129)	(93)
Прочее	(1 463)	(1 630)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(5 045)</b>	<b>(8 011)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>6 331</b>	<b>6 407</b>

**18. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Штрафы, пени, неустойки полученные</i>	176	48
<i>Доходы от предоставления в аренду сейфов</i>	86	614
<i>Прочее</i>	13	33
<b><i>Итого прочие операционные доходы</i></b>	<b>275</b>	<b>695</b>

**19. Операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Расходы на содержание персонала</i>	35 726	44 778
<i>Арендная плата</i>	33 169	31 057
<i>Прочие налоги за исключением налога на прибыль</i>	7 545	8 115
<i>Охрана</i>	5 906	6 588
<i>Связь</i>	5 455	7 082
<i>Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 10)</i>	4 407	4 608
<i>Прочие расходы, относящиеся к основным средствам и нематериальным активам</i>	1 408	2 011
<i>Ремонт и эксплуатация</i>	962	1 226
<i>Прочее</i>	5 883	6 084
<b><i>Итого операционные расходы</i></b>	<b>100 461</b>	<b>111 549</b>

**20. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2017 и 2016 годы, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
<i>Текущие расходы по налогу на прибыль</i>	60 496	11 396
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	5 487	(1 917)
<i>Непризнанный отложенный налоговый актив</i>	3 499	-
<b><i>Расходы по налогу на прибыль за год</i></b>	<b>69 482</b>	<b>9 479</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляла в 2017 году 20% (2016: 20%).

**20. Налог на прибыль (продолжение)**

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
<b>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</b>	274 265	48 787
<b>Теоретические налоговые отчисления налога по соответствующей ставке</b>	54 853	9 757
- Доход от государственных ценных бумаг, облагаемый по иным ставкам	(884)	-
- Непризнанный отложенный налоговый актив	3 499	-
- Прочие постоянные разницы	12 014	(278)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>69 482</b>	<b>9 479</b>

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2016: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2017 г.	Изменение	За 31 декабря 2016 г.
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</b>			
- Списание на расходы материалов	18	(13)	31
- Отражение производных финансовых инструментов	7	(223)	230
- Отражение финансовых гарантий	-	(4)	4
- Начисленные отпускные	702	(31)	733
- Процентные доходы	22	(890)	912
- Резервы под обесценение	4 059	(4 998)	9057
<b>Общая сумма отложенного налогового актива</b>	<b>4 808</b>	<b>(6 159)</b>	<b>10 967</b>
<b>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>			
- Амортизация основных средств	604	(277)	881
- Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(395)	395
<b>Общая сумма отложенного налогового обязательства</b>	<b>604</b>	<b>(672)</b>	<b>1 276</b>
<b>Чистое отложенное налоговое (обязательство)/актив</b>	<b>4 204</b>	<b>(5 487)</b>	<b>9 691</b>
Непризнанная сумма отложенного налогового актива	3 499	3 499	-
<b>Итого признаваемая сумма отложенного налогового (обязательства)/актива</b>	<b>705</b>	<b>(8 986)</b>	<b>9 691</b>
в том числе:			
Отложенное налоговое (обязательство)/актив, признаваемое на счетах прибылей и убытков	4 204	(5 487)	9 691



## 21. Дивиденды

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	190 000	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	(190 000)	-
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 22. Управление рисками

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, 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.

## **22. Управление рисками (продолжение)**

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.

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

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.

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.

## 22. Управление рисками (продолжение)

### 22.1 Географический риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка.

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	661 042	-	-	<b>661 042</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	2 346	-	-	<b>2 346</b>
<i>Средства в других банках</i>	802 518	-	-	<b>802 518</b>
<i>Кредиты клиентам</i>	195 008	-	-	<b>195 008</b>
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	6 601	-	-	<b>6 601</b>
<i>Отложенный налоговый актив</i>	705	-	-	<b>705</b>
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	8 995	-	-	<b>8 995</b>
<i>Прочие активы</i>	2 372	-	-	<b>2 372</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1 679 587</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 679 587</b>
<b>Обязательства</b>				
<i>Средства клиентов</i>	244 785	68	729	<b>245 582</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	25 031	-	-	<b>25 031</b>
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	37 505	-	-	<b>37 505</b>
<i>Прочие обязательства</i>	4 406	12	28	<b>4 446</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	374 401	-	<b>374 401</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>311 727</b>	<b>374 481</b>	<b>757</b>	<b>686 965</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 367 860</b>	<b>(374 481)</b>	<b>(757)</b>	<b>992 622</b>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	54	-	-	<b>54</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## 22. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Россия</i>	<i>ОЭСР*</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	265 944	-	-	265 944
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	4 442	-	-	4 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли без обременения	237 179	-	-	237 179
Средства в других банках	249 404	-	-	249 404
Кредиты клиентам	1 190 136	-	4 102	1 194 238
Текущие требования по налогу на прибыль	1 505	-	-	1 505
Отложенный налоговый актив	9 691	-	-	9 691
Основные средства и нематериальные активы	13 140	-	-	13 140
Прочие активы	2 353	-	-	2 353
<b>Итого активы</b>	<b>1 973 794</b>	<b>-</b>	<b>4 102</b>	<b>1 977 896</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	539 225	71	25 097	564 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 582	-	-	33 582
Текущие обязательства по налогу на прибыль	147	-	-	147
Прочие обязательства	7 665	-	-	7 665
Субординированные займы	-	394 270	-	394 270
<b>Итого обязательства</b>	<b>580 619</b>	<b>394 341</b>	<b>25 097</b>	<b>1 000 057</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 393 175</b>	<b>(394 341)</b>	<b>(20 995)</b>	<b>977 839</b>
Обязательства кредитного характера	69 004	-	-	69 004

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

## **22. Управление рисками (продолжение)**

### **22.2 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, по 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.

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

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 инсайдерам исключается возможность участия лиц, заинтересованных в предоставлении кредита.

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

Кредиты юридическим и физическим лицам предоставляются в соответствии с внутренними документами (положениями, регламентами), утвержденными уполномоченными органами Банка.

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.

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 проведение 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;

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

- 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 целях оценки кредитного риска Банк классифицирует индивидуально значимые кредиты и авансы по пяти категориям качества: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга. Вероятность потерь по каждой категории качества определяется с использованием исторического опыта, статистического анализа и профессиональных суждений. По кредитам другим банкам и вложениям в долговые ценные бумаги для оценки кредитного риска, по возможности, используются внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами.



## **22. Управление рисками (продолжение)**

Банк считает, что кредитный риск по таким инструментам как средства в ЦБ РФ и вложения в долговые обязательства РФ (ОФЗ) практически равен нулю, т.к. наличие кредитного риска по этим инструментам фактически ставило бы под сомнение способность государства отвечать по своим обязательствам. В силу этого, анализ кредитного риска по данным инструментам не проводится.

Управление кредитным риском осуществляется также посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности и изменением кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые Банком для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги.

В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных Банком:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

### **Максимальный кредитный риск без учета обеспечения**

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице. В качестве реструктурированных в таблице показаны только те активы, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

## 22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета в банках, средства для клиринга, прочие размещения	368 981	-	-	-	368 981	-	-	368 981
Средства в других банках	1 848	-	-	-	1 848	-	-	1 848
Кредиты юридическим лицам	-	-	340 809	-	340 809	(145 965)	-	194 844
Потребительские кредиты	-	-	1 951	-	1 951	(1 787)	-	164
Прочие финансовые активы	417	-	20 395	-	20 812	(20 395)	-	417
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Обязательства по предоставлению кредитов	54	-	-	-	54	-	-	54
<b>Итого</b>	<b>371 300</b>	<b>-</b>	<b>363 155</b>	<b>-</b>	<b>734 455</b>	<b>(168 147)</b>	<b>-</b>	<b>566 308</b>

За 31 декабря 2016 г.	Оцениваемые на индивидуальной основе			Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
	Текущие	Просроченные, но не обесцененные	Обесцененные					
<b>Кредитный риск в отношении балансовых активов:</b>								
Корреспондентские счета в банках, средства для клиринга, прочие размещения	156 508	-	-	-	156 508	-	-	156 508
Торговые долговые обязательства	135 195	-	-	-	135 195	-	-	135 195
Средства в других банках	249 404	-	-	-	249 404	-	-	249 404
Кредиты юридическим лицам	865 153	-	564 320	-	1 429 473	(243 370)	(68 929)	1 117 174
Кредиты предпринимателям	31 000	-	-	-	31 000	-	-	31 000
Потребительские кредиты	40	-	77 589	-	77 629	(35 664)	(3)	41 962
Ипотечные кредиты	4 439	-	-	-	4 439	-	(337)	4 102
Прочие финансовые активы	259	-	22 697	-	22 956	(22 697)	-	259
<b>Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:</b>								
Финансовые гарантии	67 594	-	-	-	67 594	-	-	67 594
Обязательства по предоставлению кредитов	1 410	-	-	-	1 410	-	-	1 410
<b>Итого</b>	<b>1 511 002</b>	<b>-</b>	<b>664 606</b>	<b>-</b>	<b>2 175 608</b>	<b>(301 731)</b>	<b>(69 269)</b>	<b>1 804 608</b>

## 22. Управление рисками (продолжение)

### Кредиты клиентам

Качество кредитов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Кредиты юридическим лицам	-	-	-	-	-	865 153	-	865 153
Кредиты предпринимателям	-	-	-	-	-	-	31 000	31 000
Потребительские кредиты	-	-	-	-	-	40	-	40
Ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	4 439	-	4 439
<b>Итого</b>	-	-	-	-	-	869 632	31 000	900 632

Ниже приведен анализ индивидуально обесцененных кредитов.

	За 31 декабря 2017 года				
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	246 638	9 377	-	84 794	340 809
Потребительские кредиты	1 145	-	806	-	1 951
<b>Итого</b>	247 783	9 377	806	84 794	342 760

	За 31 декабря 2016 года				
	Непросроченные	Просроченные на срок менее 90 дней	Просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	Просроченные на срок более 1 года	Итого обесцененные на индивидуальной основе
Кредиты юридическим лицам	435 920	-	-	128 400	564 320
Потребительские кредиты	77 589	-	-	-	77 589
<b>Итого</b>	513 509	-	-	128 400	641 909

За 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года кредиты юридическим лицам обеспечены залогом автомобилей, оборудования, залогом недвижимости, а также поручительствами физических лиц.

**22. Управление рисками (продолжение)**

По физическим лицам ипотечный кредит обеспечен залогом соответствующей недвижимости. Потребительские кредиты обеспечены залогом недвижимости, поручительствами. Также выдаются необеспеченные кредиты физическим лицам.

**Реализованные кредиты**

В течение 2017 года Банк не проводил операции по реализации кредитов. В 2016 году Банк реализовал кредиты юридическому лицу на сумму 93 641 тыс. руб., включая основную сумму долга, начисленные проценты. Выручка от реализации составила в 2016 году 45 973 тыс. руб., размер понесенных убытков 47 668 тыс. руб. В рамках указанной сделки Банк получил максимальный результат при реализации проблемных (просроченных) кредитов, по которым цена реализации актива превышает сумму, возможную к взысканию с учетом издержек. По условиям реализации Банк полностью передал покупателю права и обязанности по кредитам.

**Взысканные активы**

В течение 2017 и 2016 года Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

**Эквиваленты денежных средств и средства в других банках**

Качество эквивалентов денежных средств и текущих средств в других банках оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2017 года				За 31 декабря 2016 года			
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Итого
Корреспондентские счета в банках, средства для клиринга, прочие размещения	368 981	-	-	368 981	156 508	-	-	156 508
Торговые долговые обязательства	-	-	-	-	135 195	-	-	135 195
Средства в других банках (кроме депозитов в ЦБ РФ)	1 848	-	-	1 848	249 404	-	-	249 404
Прочие финансовые активы	417	-	-	417	259	-	-	259
<b>Итого</b>	<b>371 246</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>371 246</b>	<b>541 366</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>541 366</b>

**Концентрации кредитного риска**

По состоянию за 31 декабря 2017 года задолженность 7 заемщиков Банка составляет 342 760 тыс. руб. или 100% от кредитного портфеля Банка до вычета резерва (2016: 10 крупнейших заемщиков Банка 1 454 143 тыс. руб. или 94%).

## 22. Управление рисками (продолжение)

Структура кредитного портфеля Банка по отраслевой принадлежности имеет вид:

	За 31 декабря 2017 г.	%	За 31 декабря 2016 г.	%
<b>Физические лица</b>	<b>164</b>	<b>0%</b>	<b>46 064</b>	<b>4%</b>
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>194 844</b>	<b>100%</b>	<b>1 148 174</b>	<b>96%</b>
<i>Обрабатывающие производства</i>	-	0%	190 041	16%
<i>Строительство</i>	-	0%	22 853	2%
<i>Торговля</i>	194 844	100%	740 752	62%
<i>Финансовые услуги</i>	-	0%	136 223	11%
<i>Операции с недвижимым имуществом</i>	-	0%	58 305	5%
<b>Итого кредиты клиентам за вычетом резерва</b>	<b>195 008</b>	<b>100%</b>	<b>1 194 238</b>	<b>100%</b>

### 22.3 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);

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

- 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 кредитной организации 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.

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.

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

- При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.
- Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности.

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.

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.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

В 2017 и 2016 годах Банк соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения.

Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов.

## 22. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	168 601	27 956	24 732	24 627	1 393	<b>247 309</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	25 031	-	-	-	-	<b>25 031</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	5 616	5 616	847 285	<b>858 517</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	490	34	-	-	-	<b>524</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	54	-	-	-	-	<b>54</b>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	61 980	-	-	-	<b>61 980</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>194 176</b>	<b>89 970</b>	<b>30 348</b>	<b>30 243</b>	<b>848 678</b>	<b>1 193 415</b>

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства клиентов</i>	306 264	142 024	106 645	12 079	1 305	<b>568 317</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	34 720	-	-	<b>34 720</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	5 914	5 914	904 077	<b>915 905</b>
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	328	1 235	332	-	1 562	<b>3 457</b>
<i>Финансовые гарантии</i>	-	-	46 819	-	20 775	<b>67 594</b>
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1 410	-	-	-	-	<b>1 410</b>
<i>Производные финансовые инструменты</i>	-	350 040	-	-	-	<b>350 040</b>
<b><i>Итого потенциальных будущих выплат</i></b>	<b>308 002</b>	<b>493 299</b>	<b>194 430</b>	<b>17 993</b>	<b>927 719</b>	<b>1 941 443</b>

Требования по ликвидности в отношении финансовых гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице ниже.



## 22. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<i>до востре- бования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопреде- ленным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	661 042	-	-	-	-	-	<b>661 042</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	-	-	-	-	-	2 346	<b>2 346</b>
<i>Средства в других банках</i>	-	800 670	2	-	-	1 846	<b>802 518</b>
<i>Кредиты клиентам</i>	-	-	194 904	49	55	-	<b>195 008</b>
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	-	-	-	-	-	6 601	<b>6 601</b>
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	-	705	<b>705</b>
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	-	8 995	<b>8 995</b>
<i>Прочие активы</i>	417	23	421	1 303	208	-	<b>2 372</b>
<b>Итого активы</b>	<b>661 459</b>	<b>800 693</b>	<b>195 327</b>	<b>1 352</b>	<b>263</b>	<b>20 493</b>	<b>1 679 587</b>
<b>Обязательства</b>							
<i>Средства клиентов</i>	168 601	27 914	24 253	23 514	1 300	-	<b>245 582</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	25 031	-	-	-	-	-	<b>25 031</b>
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	232	37 273	-	-	-	<b>37 505</b>
<i>Прочие обязательства</i>	490	34	3 439	483	-	-	<b>4 446</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	374 401	-	<b>374 401</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>194 122</b>	<b>28 180</b>	<b>64 965</b>	<b>23 997</b>	<b>375 701</b>	<b>-</b>	<b>686 965</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>467 337</b>	<b>772 513</b>	<b>130 362</b>	<b>(22 645)</b>	<b>(375 438)</b>	<b>20 493</b>	<b>992 622</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>467 337</b>	<b>1 239 850</b>	<b>1 370 212</b>	<b>1 347 567</b>	<b>972 129</b>	<b>992 622</b>	

## 22. Управление рисками (продолжение)

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>до востребования</i>	<i>менее 1 месяца</i>	<i>от 1 до 6 месяцев</i>	<i>от 6 месяцев до 1 года</i>	<i>более 1 года</i>	<i>с неопределенным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	265 944	-	-	-	-	-	<b>265 944</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	-	-	-	-	-	4 442	<b>4 442</b>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли без обременения</i>	-	-	237 179	-	-	-	<b>237 179</b>
<i>Средства в других банках</i>	-	200 098	-	47 362	-	1 944	<b>249 404</b>
<i>Кредиты клиентам</i>	-	-	456 347	320 646	417 245	-	<b>1 194 238</b>
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	-	-	-	-	-	1 505	<b>1 505</b>
<i>Отложенный налоговый актив</i>	-	-	-	-	-	9 691	<b>9 691</b>
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	-	-	-	-	-	13 140	<b>13 140</b>
<i>Прочие активы</i>	91	-	784	903	444	131	<b>2 353</b>
<b>Итого активы</b>	<b>266 035</b>	<b>200 098</b>	<b>694 310</b>	<b>368 911</b>	<b>417 689</b>	<b>30 853</b>	<b>1 977 896</b>
<b>Обязательства</b>							
<i>Средства клиентов</i>	306 264	141 903	103 601	11 425	1 200	-	<b>564 393</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	-	-	33 582	-	-	-	<b>33 582</b>
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	-	147	-	-	-	-	<b>147</b>
<i>Прочие обязательства</i>	328	1 235	834	39	1 562	3 667	<b>7 665</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	-	-	-	394 270	-	<b>394 270</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>306 592</b>	<b>143 285</b>	<b>138 017</b>	<b>11 464</b>	<b>397 032</b>	<b>3 667</b>	<b>1 000 057</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(40 557)</b>	<b>56 813</b>	<b>556 293</b>	<b>357 447</b>	<b>20 657</b>	<b>27 186</b>	<b>977 839</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(40 557)</b>	<b>16 256</b>	<b>572 549</b>	<b>929 996</b>	<b>950 653</b>	<b>977 839</b>	

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

### **22.4 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;
- гэп-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 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;

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

- 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.

### ***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 проводится 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.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

## 22. Управление рисками (продолжение)

За 31 декабря 2017 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	-	800 670	-	-	-	800 670
Кредиты клиентам	-	-	194 904	49	55	195 008
<b>Итого процентные активы</b>	-	<b>800 670</b>	<b>194 904</b>	<b>49</b>	<b>55</b>	<b>995 678</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов	-	27 914	24 253	23 514	1 300	76 981
Субординированные займы	-	-	-	-	374 401	374 401
<b>Итого процентные обязательства</b>	-	<b>27 914</b>	<b>24 253</b>	<b>23 514</b>	<b>375 701</b>	<b>451 382</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2017 г.</b>	-	<b>772 756</b>	<b>170 651</b>	<b>(23 465)</b>	<b>(375 646)</b>	<b>544 296</b>

  

За 31 декабря 2016 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Средства в других банках	-	200 098	-	47 362	-	247 460
Торговые долговые обязательства	-	-	237 179	-	-	237 179
Кредиты клиентам	-	-	456 347	320 646	417 245	1 194 238
<b>Итого процентные активы</b>	-	<b>200 098</b>	<b>693 526</b>	<b>368 008</b>	<b>417 245</b>	<b>1 678 877</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные средства клиентов	-	141 903	103 601	11 425	1 200	258 129
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	33 582	-	-	33 582
Субординированные займы	-	-	-	-	394 270	394 270
<b>Итого процентные обязательства</b>	-	<b>141 903</b>	<b>137 183</b>	<b>11 425</b>	<b>395 470</b>	<b>685 981</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2016 г.</b>	-	<b>58 195</b>	<b>556 343</b>	<b>356 583</b>	<b>21 775</b>	<b>992 896</b>

## 22. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных процентных ставок по состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года.

	За 31 декабря					
	2017 г.			2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Процентные активы</b>						
Долговые финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	11,90%	-	-
Средства в других банках	7,65%	-	-	10,20%	-	-
<b>Кредиты</b>						
-юридические лица и индивидуальные предприниматели	16,00%	-	-	16,41%	-	-
- физические лица	18,01%	-	-	19,13%	14,00%	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Срочные депозиты юридических лиц	5,75%	-	-	4,52%	-	-
Срочные депозиты физических лиц	7,45%	1,20%	0,10%	10,46%	1,93%	2,00%
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	12,00%	-	-
Субординированный займ	-	3,00%	-	-	3,00%	-

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год и прочих компонентов капитала Банка к разумно возможным изменениям процентных ставок по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой финансовых активов, предназначенных для торговли. Влияние на капитал включает также влияние изменения переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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	-	-	-	2%	(1 910)	(1 910)

## **22. Управление рисками (продолжение)**

### **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 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;

## **22. Управление рисками (продолжение)**

- *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, возникающая 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.

*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.

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.



## 22. Управление рисками (продолжение)

Позиция Банка по валютам составила:

<i>За 31 декабря 2017 г.</i>	<b>За 31 декабря 2017 г.</b>			
	<i>В рублях</i>	<i>В долларах США</i>	<i>В евро</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	281 842	314 048	65 152	<b>661 042</b>
<i>Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации</i>	2 346	-	-	<b>2 346</b>
<i>Средства в других банках</i>	800 672	1 846	-	<b>802 518</b>
<i>Кредиты клиентам</i>	195 008	-	-	<b>195 008</b>
<i>Текущие требования по налогу на прибыль</i>	6 601	-	-	<b>6 601</b>
<i>Отложенный налоговый актив</i>	705	-	-	<b>705</b>
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	8 995	-	-	<b>8 995</b>
<i>Прочие активы</i>	2 372	-	-	<b>2 372</b>
<b>Итого активы</b>	<b>1 298 541</b>	<b>315 894</b>	<b>65 152</b>	<b>1 679 587</b>
<b>Обязательства</b>				
<i>Средства клиентов</i>	238 575	3 629	3 378	<b>245 582</b>
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	25 031	-	-	<b>25 031</b>
<i>Текущие обязательства по налогу на прибыль</i>	37 505	-	-	<b>37 505</b>
<i>Прочие обязательства</i>	4 365	35	46	<b>4 446</b>
<i>Субординированные займы</i>	-	374 401	-	<b>374 401</b>
<b>Итого обязательства</b>	<b>305 476</b>	<b>378 065</b>	<b>3 424</b>	<b>686 965</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>993 065</b>	<b>(62 171)</b>	<b>61 728</b>	<b>992 622</b>
<i>Обязательства кредитного характера</i>	54	-	-	<b>54</b>

## 22. Управление рисками (продолжение)

	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
<b>За 31 декабря 2016 г.</b>				
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	114 816	82 532	68 596	265 944
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	4 442	-	-	4 442
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли				
без обременения	237 179	-	-	237 179
Средства в других банках	247 460	1 944		249 404
Кредиты клиентам	1 190 136	4 102	-	1 194 238
Текущие требования по налогу на прибыль	1 505	-	-	1 505
Отложенный налоговый актив	9 691	-	-	9 691
Основные средства и нематериальные активы	13 140	-	-	13 140
Прочие активы	2 353	-	-	2 353
<b>Итого активы</b>	<b>1 820 722</b>	<b>88 578</b>	<b>68 596</b>	<b>1 977 896</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	516 310	44 131	3 952	564 393
Выпущенные долговые ценные бумаги	33 582	-	-	33 582
Текущие обязательства по налогу на прибыль	147	-	-	147
Прочие обязательства	7 649	-	16	7 665
Субординированные займы	-	394 270	-	394 270
<b>Итого обязательства</b>	<b>557 688</b>	<b>438 401</b>	<b>3 968</b>	<b>1 000 057</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 263 034</b>	<b>(349 823)</b>	<b>64 628</b>	<b>977 839</b>
Обязательства кредитного характера	69 004	-	-	69 004

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
	2017	2017	2016	2016
Доллары США	20%	(9 947)	20%	(55 972)
Евро	20%	9 876	20%	10 340

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

### **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 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, Служба 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.

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

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

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года акциями Банк не владел.

### **Нефинансовые риски**

#### **22.5 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 кредитной организацией информационных, технологических и других а 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.

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 структурных подразделений 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;

## **22. Управление рисками (продолжение)**

- 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 при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

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, уровень операционного риска Банка за 2017 год и 2016 год можно определить как низкий.

### **22.6 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 и наоборот – прочие виды риска влекут в конечном итоге 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.

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизации операций (сделок), заключения договоров;
- согласования ответственными подразделениями Банка с Юридическим управлением заключаемых договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартизированных;
- анализа и оценки влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- оценки 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, 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 также 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».

## **22. Управление рисками (продолжение)**

### **22.7 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 кредитной организации, качестве оказываемых ею 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, 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 бухгалтерский отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), 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 предоставляющей 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».

---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

### **22.8 Стратегический риск**

**Стратегический риск** — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (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 может 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 рискам, информация по стратегическому риску предоставляется ежеквартально Председателю Правления и Совету директоров.



---

## **22. Управление рисками (продолжение)**

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 оценивается как «низкий».

### **22.9 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.

## **23. Внебалансовые и условные обязательства**

### ***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

### ***Налоговое законодательство***

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 фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

**23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)****Обязательства по операционной аренде**

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды.

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
До 1 года	9 786	9 786
<b>Итого</b>	<b>9 786</b>	<b>9 786</b>

**Обязательства кредитного характера**

	За 31 декабря	
	2017 г.	2016 г.
Финансовые гарантии предоставленные	-	67 594
Обязательства по предоставлению кредитов	54	1 410
<b>Итого обязательства кредитного характера</b>	<b>54</b>	<b>69 004</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера не формировался.

**Производные финансовые инструменты**

Конверсионные поставочные сделки с иностранной валютой за 31 декабря 2017 года (поставочные сделки):

	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная/ (отрицательная) справедливая стоимость
продажа евро	61 946	(61 980)	(34)
<b>Итого</b>	<b>61 946</b>	<b>(61 980)</b>	<b>(34)</b>

Конверсионные поставочные сделки с иностранной валютой за 31 декабря 2016 года (поставочные сделки):

	номинальная стоимость активов	номинальная стоимость обязательств	положительная/ (отрицательная) справедливая стоимость
покупка долл. США	285 087	(285 909)	(822)
продажа евро	63 803	(64 131)	(328)
<b>Итого</b>	<b>348 890</b>	<b>(350 040)</b>	<b>(1 150)</b>

## 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость – это цена продажи актива или передачи обязательства («цена выхода») при проведении операции на добровольной основе между участниками основного (или наиболее выгодного) рынка в текущих нормальных рыночных условиях на дату оценки. При этом цена может быть определена путем непосредственного наблюдения или с использованием иной методики оценки.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости активов и обязательств, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок.

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные прямо либо косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (например, цены), и
- (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости руководство Банка использует профессиональные суждения. Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, не учитываемых по справедливой стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Оценка справедливой стоимости данных активов и обязательств относится к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, кроме денежных средств и их эквивалентов, которые относятся к Уровню 1.

Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости:

<i>За 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Оценка на основе котировок активного рынка</i>	<i>Оценка только на основе рыночных данных</i>	<i>Оценка с использованием нерыночных данных</i>	<i>Итого</i>
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	
<b>Финансовые активы</b>				
- предназначенные для торговли	237 179	-	-	237 179
<b>Итого</b>	<b>237 179</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>237 179</b>

В течение 2016 года Банк не переводил инструменты, учитываемые по справедливой стоимости, между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости.

## 25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже указаны данные за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года, статьи доходов и расходов за 2017 и 2016 годы по операциям со связанными сторонами (кредиты указаны в сумме выданных средств, т.е. до вычета резерва под обесценение).

Виды операций	Предприятия (лица), оказывающие на Банк/НКО/РНКО значительное влияние		Старший руководящий персонал Банка/НКО/РНКО или его/ее материнского предприятия		Другие связанные стороны	
	2017	2016	2017	2016	2017	2016
<b>Остатки по счетам на отчетную дату</b>						
<b>кредиты клиентам</b>						
остаток на 1 января	-	-	-	-	-	-
выдано за год	-	-	-	-	-	37
погашено за год	-	-	-	-	-	(37)
остаток за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
Резерв под обесценение за 31 декабря	-	-	-	-	-	-
<b>средства на счетах клиентов</b>						
остаток на 1 января	32 785	32 648	10 327	3 901	1 423	46 074
привлечено за год	186 075	4 021	92166	103 741	9961	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	34 919	32 785	11 610	10 327	2 085	1 423
<b>остатки кредитных линий</b>	-	-	-	280	-	-
<b>остатки по другим операциям</b>						
обязательства (47422) по аренде ИБС	-	-	3	4	-	-
<b>Доходы и расходы</b>						
процентные расходы по средствам на счетах клиентов	-	-	(385)	(613)	(58)	(105)
комиссионные доходы	10	10	51	68	42	43
Краткосрочные вознаграждения	-	-	(4 228)	(5 034)	(573)	(513)

## **26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики**

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

### ***Обесценение кредитов и дебиторской задолженности***

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о совокупном доходе, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

### ***Налог на прибыль***

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 20.

## **27. Управление 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, поддержание высоких кредитных рейтингов.



## **27. Управление капиталом (продолжение)**

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 собственные средства 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 заем.

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 управлению капиталом не вносились.

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

## **28. События после отчетной даты**

Событий, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Советом Директоров Банка 18 апреля 2018 г.

Председатель Правления

Заболотов Д.М.

Главный бухгалтер

Блохина Д.С.

