



КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК

**НОВОЕ ВРЕМЯ**

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д. 5 тел (495) 287-00-60, 663-94-43  
к/с 30101810100000000115 БИК 044599115 ИНН 7750005411

---

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к годовому отчету**  
**Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ»**  
**(Общество с ограниченной ответственностью)**  
**за 2012 год**

**Москва 2013 г.**

В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) (далее - КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО), Банк) в составе годового отчета за 2012 год подготовил настоящую пояснительную записку.

### **Общая информация о Банке**

Полное фирменное наименование Банка:

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

Сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО).

Основной государственный регистрационный номер кредитной организации 1087711000134.

Государственный регистрационный номер кредитной организации, присвоенный Банком России, 3492.

Местонахождение Банка: 109028, г. Москва, ул. Воронцово поле, д. 5.

Фактическое местонахождение Банка: 109028, г. Москва, ул. Воронцово поле, д. 5.

Банк имеет один филиал № 3492/2 в городе Санкт-Петербург.

Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) (далее – Банк) был основан в 2008 году. Деятельность Банка с самого первого дня базировалась на твердой приверженности своим деловым традициям: выступать надежным финансовым партнером для различных предпринимательских кругов, поддерживать высокий уровень своей профессиональной деятельности, всегда находить наилучший путь к решению поставленных задач.

Поскольку одним из основных принципов коммерческой деятельности Банка является полное удовлетворение потребностей клиента, постольку и отраслевая специализация Банка формируется в значительной степени под влиянием запросов клиентов.

Миссия Банка - содействие развитию бизнеса своих клиентов через инвестиции в их бизнес и кредитование их деятельности, оптимизация финансовых потоков, предоставление полного спектра качественных банковских услуг, развитие на этой основе

высокодоходного банковского бизнеса, обеспечивающего защиту и постоянный прирост вложенных в него средств участников.

КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) осуществляет банковскую деятельность с учетом изменений, происходящих в банковской системе России:

- внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на «Базель-2»;
- усиления различных форм контроля и надзора за деятельностью банков;
- изменений в проводимой государством политике, в том числе в области регулирования банковской деятельности;
- растущие требования к открытости и прозрачности деятельности кредитных организаций;
- высокая конкуренция в банковском секторе, особенно со стороны розничных банков;
- рост конкуренции за качественных заемщиков.

В соответствии с имеющейся лицензией на осуществление банковских операций № 3492 от 29.12.2008 г., Банк вправе осуществлять следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО), помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- иные сделки и услуги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2013г. Банк не является участником системы страхования вкладов, не имеет лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

Банк не возглавляет банковскую группу (холдинг) и не является участником банковской группы (холдинга).

КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) является членом следующих ассоциаций:

- Московская Межбанковская Валютная биржа
- Национальное бюро кредитных историй
- Российская Национальная Ассоциация S.W.I.F.T.

Размер уставного капитала КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 190 000 000 руб. В течение 2012 года увеличение уставного капитала не происходило. В составе участников Банка за указанный период произошли следующие изменения: участник Банка Гречанюков О.А., имевший долю в уставном капитале в размере 37 943,0 тыс. руб. или 19,97 %, реализовал ее по договору купли-продажи доли уставного капитала Банка от 04.10.2012 № 77 АА 7756509 физическому лицу Архиповой Л.И..

Информация об участниках Банка по состоянию на 01.01.2013 приведена в таблице.

№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / паспортные данные, ИНН участника	Адрес места нахождения / места жительства	Внесено в УК (тыс. руб.) Принадлежащие участнику доли Банка (процент голосов к общему количеству долей банка)	
1	<b>Баланда Олег Иванович</b> (гражданство – Украина) (паспорт гражданина Украины МО № 372950, выдан Комсомольским РОХГУУМВД Украины в Херсонской области 14.06.1997) ИНН 2327903276	02140; Украина, г. Киев, ул. Бажана, д. 36, кв. 188	38 000 20,00 %	
2	<b>Раздорожный Валерий Викторович</b> (гражданство – Украина) (паспорт гражданина Украины КО № 046501, выдан Полтавским РО УМВД Украины в Полтавской области 25.01.2000) ИНН 2383304396	03150; Украина, г. Киев, ул. Горького, д. 104, кв. 67	38 000 20,00 %	
3	<b>Чип Олег Александрович</b> (гражданство – Украина) (паспорт гражданина Украины КО № 794568, выдан Ленинским РО ПГУГУМВД Украины в Полтавской области 25.08.2009) ИНН 2415918396	01030; Украина, г. Киев, ул. Б.Хмельницкого, д. 42, кв. 5	38 000 20,00 %	
4	<b>Архипова Лариса Ивановна</b> (гражданство – Россия) (паспорт гражданина РФ 45 03 № 213143, выдан ОВД района Аэропорт города Москвы 16.07.2002, код подразделения 772-012)	125167, Россия, г. Москва, ул. Константина Симонова, д. 7, кв. 52	37 943 19,97 %	
5	<b>GHG Emissions Traders Consultants LTD</b> («ДжиЭйчДжи ЭМИШНС ТРЕЙДЕРС ЭНД КОНСАЛТАНТС ЛТД») Регистрационный номер: 5610954 от 02.11.2005 100% акций компании принадлежат гражданину Украины - <b>Губанову Олегу Вячеславовичу</b> (паспорт гражданина Украины МО № 177771, выдан Днепропетровским РОХГУУМВД Украины в Херсонской области 31.07.1996) <b>Губанов Олег Вячеславович является и Генеральным директором Компании *</b>	Suite 12, 2 <sup>nd</sup> Floor, Queens House, 180 Tottenham Court Rd, London, W1T 7PD (офис 12, 2-й этаж, Квинс Хауз, 180 Тоттинхэм Корт Роуд, Лондон, W1T 7PD, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии); Общество с ограниченной ответственностью; Регистрационный номер – 5610954 от 02.11.2005	38 000 20,00 %	
6	<b>Иные</b>	<b>Мейбатова Амалия Аветисовна</b> ИНН 263215195214 (гражданство – Россия) (паспорт гражданина РФ 07 03 № 339105, выдан УВД города Пятигорска Ставропольского края 05.11.2002 16.07.2002)	357560; Россия, Ставропольский край, г. Пятигорск, пос. Горячеводский, ул. 3-я линия/1-й Юцкий спуск, д. 51/56	19 0,01%
		<b>Самочкин Анатолий Николаевич</b> (гражданство – Россия) (паспорт гражданина РФ 45 98 № 319071, выдан 10 Отделением милиции 3 РУВД УВД ЦАО г. Москвы 13.04.2000)	125047; Россия, г. Москва, ул. 4-я Тверская-Ямская, д. 26/8, кв. 13	19 0,01%
		<b>Качалов Павел Леонидович</b> (гражданство – Россия) (паспорт гражданина РФ 45 07 № 672672, выдан ОВД Даниловского района г. Москвы 18.09.2004)	115162; Россия, г. Москва, ул. Хавская, д. 3, кв. 64.	19 0,01%
<b>Итого</b>			<b>190 000</b> <b>100,00%</b>	

Состав Совета директоров Банка в течение 2012 г. изменился следующим образом. В указанный период из состава Совета директоров вышли - Максимова Н.Б., Данилин А.В.; в состав Совета директоров вошли Раздорожный В.В., Заболотов Д.М.. Также, на должность Председателя Совета директоров Банка назначен Раздорожный В.В., который сменил на этом посту Гречанюкова О.А.. Таким образом, по состоянию на «01» января 2013 г. в состав Совета директоров Банка входят следующие лица.

**Информация о составе Совета директоров КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)  
(по состоянию на 01.01.2013)**

<b>Должность</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Дата и № протокола (Приказа) о назначении</b>	<b>Дата и № письма Московского ГТУ Банка России о согласовании кандидатуры</b>
Председатель Совета директоров	Раздорожный Валерий Викторович	Протокол Общего собрания участников Банка от 16.03.2009 № 3. (30.04.2012)	–
Член Совета директоров	Баланда Олег Иванович	Протокол Годового Общего собрания участников Банка от 30.04.2012 № 01-30.04.2012	–
Член Совета директоров	Чип Олег Александрович	Протокол Общего собрания участников Банка от 16.03.2009 № 3. (30.04.2012)	–
Член Совета директоров	Гречанюков Олег Александрович	Протокол Общего собрания участников Банка от 16.03.2009 № 3. (30.04.2012)	–
Член Совета директоров;	Заболотов Дмитрий Михайлович	Протокол Годового Общего собрания участников Банка от 30.04.2012 № 01-30.04.2012	–

В течение 2012 года произошли существенные изменения в составе Руководства Банка:

– в период с 01.01.2012 г. по 31.01.2012г. Временно исполняющим обязанности Председателя Правления Банка являлся Поволоцкий Александр Владимирович.

- в период с 01.02.2012г. и по настоящее время – Председателем Правления КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) является Заболотов Дмитрий Михайлович.

– в период с 01.01.2012 г. по 31.01.2012г. исполняющей обязанности Главного бухгалтера Банка являлась Блохина Дарья Сергеевна, с 01.02.2012г. и по настоящее время – является Главным бухгалтером Банка.

Информация о руководстве кредитной организации КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)  
(по состоянию на 01.01.2013г.)

Должность Руководителя	Ф.И.О.,	Направление деятельности
<p>Председатель Правления Назначен на должность Приказом от 01.02.2012 № 6-лс, Протокол Совета директоров от 31.01.2012 № 01-31.01.2012, согласован Московским ГТУ Банка России 27.01.2012, письмо № 28-4-04/6122.</p>	<p>Заболотов Дмитрий Михайлович</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Общие вопросы и организация деятельности Банка;</li> <li>• обеспечение выполнения текущих и перспективных планов Банка;</li> <li>• вопросы подбора, подготовки и использования кадров;</li> <li>• обеспечение надлежащего режима безопасности и охраны Банка.</li> </ul>
<p>Главный бухгалтер Назначена на должность Приказом от 31.01.2012 № 5-л/с, Протокол внеочередного Общего собрания участников Банка от 31.01.2012 № 01-31.01.2012, согласована Московским ГТУ Банка России 27.01.2012, письмо № 28-4-04/6194</p>	<p>Блохина Дарья Сергеевна</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Формирование Учетной политики Банка;</li> <li>• общее руководство деятельностью Управления бухгалтерского отчета и отчетности Банка;</li> <li>• обеспечение ведения бухгалтерского учета Банка;</li> <li>• обеспечение своевременного предоставления полной и достоверной финансовой отчетности Банка;</li> <li>• осуществление контроля за расходованием денежных средств Банка;</li> <li>• обеспечение правильного начисления налогов в федеральный бюджет, местный (городской) бюджет, взносов во внебюджетные фонды.</li> </ul>
<p>Заместитель Главного бухгалтера Кандидатура утверждена на Годовом Общем собрании участников от 30.04.2011, Протокол № 01-30.04.2011, согласована Московским ГТУ Банка России 31.05.2012, письмо № 28-4-04/47569, Приказ о назначении на должность от 09.06.2012 № 46-л/с</p>	<p>Лебедева Наталья Владимировна</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контроль за формированием финансовой отчетности, в том числе по МСФО;</li> <li>• контроль бухгалтерского учета активно-пассивных операций.</li> </ul>

## Информация о составе Правления КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Пунктом 11.5 Главы 11 Устава Банка предусмотрено избрание Правления Банка в составе 3 человек. До 29.12.2012 Правление Банка действовало в составе: Заболотов Д.М. – Председатель Правления Банка, Блохина Д.С. – член Правления – Главный бухгалтер и Поволоцкий А.В. – член Правления – заместитель Председателя Правления.

Банк имеет филиал в г. Санкт-Петербурге:

- ФАКБ «НОВОЕ ВРЕМЯ (ООО) в Санкт – Петербурге – зарегистрирован 25.05.2011 г., осуществляющий обслуживание клиентов по адресу: г. Санкт-Петербург, проспект Юрия Гагарина, д. 1, литера А, помещение 19Н.

В 2012 году Банком было принято решение о закрытии Астраханского филиала в связи с убыточностью его деятельности. Решение о закрытии Астраханского филиала КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) (местонахождение филиала: Российская Федерация, 414000, город Астрахань, улица Свердлова/улица Шелгунова, №47/4, литера В) и выполнении всех мероприятий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, было принято «01» февраля 2012 года Советом директоров Банка ( Протокол Совета директоров №01-01.02.2012 от 01.02.2012г.).

Сведения о закрытии с 06.03.2012г. Астраханского ФКБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) внесены в Книгу государственной регистрации кредитных организаций в соответствии с Сообщением Московского ГТУ Банка России о закрытии филиала кредитной организации №28-3-01/21655 от 15.03.2012г.

### **Экономическая среда, в которой осуществлял свою деятельность Банк**

Банк планирует свою деятельность, исходя из прогноза экономической и политической ситуации в стране в целом, а также из процессов, происходящих на финансовом рынке и в банковском секторе.

Уровень кредитных рисков в Европе остается повышенным из-за усиления дезинтеграции в регионе и ухудшения показателей банковского сектора.

Относительно глобальных рыночных рисков надо отметить, что снижение доверия участников рынка к мерам регуляторов, направленным на преодоление европейского



долгового кризиса и его последствий в других регионах, привело к тому, что замедлился рост мировых фондовых индексов.

Центральные банки многих стран мира поддерживают благоприятные условия на денежных рынках, причем ухудшение макроэкономических показателей вынуждает их предпринимать более активные действия.

По оценке Банка России сохранение рисков ослабления платежного баланса на общем фоне существующей глобальной нестабильности может негативно повлиять на российскую экономику. Россия имеет хорошие позиции по уровню достаточности международных резервов для покрытия потенциальных оттоков, которые могут возникнуть по статьям платежного баланса, по сравнению с другими развивающимися странами. В силу специфики структуры российской экономики падение цен на энергоресурсы, вероятно, повлечет за собой довольно значительные оттоки и сокращение баланса текущего счета в абсолютных значениях. Сокращение иностранных инвестиций окажет менее существенное воздействие на экономику – Россия окажется в тройке наиболее устойчивых стран. Международные резервы России более чем достаточны для компенсации возрастающего оттока капитала в стрессовых условиях и сохранения устойчивости экономики.

Касаемо России, можно отметить, что экономика в 2012 году продемонстрировала небольшой спад. Рост ВВП составил 3,5% против 4,3% в 2011г., цена на нефть Urals повышена в 2012 году с 109 долларов США за баррель до 110-110,5 долларов США за баррель.

Оценка объемов добычи нефти, включая газовый конденсат (далее – нефть) в 2012 году скорректирована в сторону увеличения с 514 до 516 млн. тонн.

Экспорт нефти в 2012 году снижен с 241,1 до 239,6 млн. тонн. Это снижение обусловлено возросшими объемами поставок нефти на переработку на российские нефтеперерабатывающие заводы.

Оценка объема переработки нефти на российских НПЗ за 2012 год увеличена до 266,2 млн. тонн и экспорта нефтепродуктов – до 136,5 млн. тонн.

Существенно понижена оценка добычи газа в 2012 году – на 20 млрд. куб. м, до 656 млрд. куб. метров, что связано с текущими тенденциями снижения спроса на внешнем и внутреннем рынках. По предварительным данным, из-за теплых погодных условий на большей части территории России потребление газа на внутреннем рынке в январе-октябре 2012 г. снизилось на 1,8% по сравнению с январем-октябрем 2011 года. В еще большей степени снижается экспорт газа. Оценка экспорта газа на 2012 год понижена

до 180,2 млрд. куб. м против 193,3 млрд. куб. м в первоначальном прогнозе.

На 2012 год, кроме понижения экспорта нефти и газа, снижена оценка роста экспортных поставок химической промышленности, древесины, металлов, машин и оборудования в связи с замедлением темпов роста мировой экономики. В целом физический прирост экспорта товаров на 2012 год пересмотрен с 1,7% до 0,4%. Оценка стоимостных объемов экспорта в 2012 году уменьшилась до 529 млрд. долларов США (на 6 млрд. долларов США), несмотря на увеличение стоимости нефти.

Оценка объема импорта товаров в 2012 году понижена на 9 млрд. долларов США в результате сохранения низкого спроса на импорт во втором полугодии.

Оценка прироста инвестиций в основной капитал на 2012 год повышена с 5,5 до 7,8% в связи с существенным пересмотром статистики инвестиций за II и III кварталы текущего года. Уточнение прироста инвестиций связано также с повышением ожиданий исполнения инвестпрограмм крупными компаниями, прежде всего ОАО Газпром (почти на 200 млрд. рублей) и ОАО РЖД (на 45 млрд. рублей).

Несмотря на повышение оценки доходов населения в 2012 году динамика оборота розничной торговли пересмотрена в сторону понижения с 6,1% до 5,7%, что связано со стабилизацией нормы сбережения населения во втором полугодии 2012 года.

Оценка роста потребительских цен за годовой период (декабрь к декабрю предыдущего года) 2012 года снижена с 7,0 до 6,5%. Соответственно снижен и показатель инфляции в среднем за год к предыдущему году с 5,2 до 5,1%. Быстро замедляется непродовольственная инфляция. В секторе услуг цены сдерживаются за счет низкого роста цен на электроэнергию. Кроме того, на фоне приостановления роста мировых цен на зерно и другие виды продовольствия динамика цен на продовольственные товары также оказалась несколько ниже ожидаемой.

ВВП в 2012 году составил 3,5%. Со стороны производства снижение оценок розничной торговли, сельского хозяйства, налогов на импорт было компенсировано более высокими оценками роста оптовой торговли и финансовой деятельности.

Со стороны использования ВВП в 2012 году изменилась оценка структуры в пользу валового накопления за счет снижения доли потребительских расходов.

#### Основные макроэкономические показатели

	2011 год	2012 год
Индекс потребительских цен, на конец года	6,1	6,5

	2011 год	2012 год
Индекс потребительских цен, в среднем за год	8,4	5,1
Курс доллара среднегодовой, рублей за дол.США	29,4	31,1
Валовой внутренний продукт, %	4,3	3,5
Инвестиции в основной капитал, %	8,3	7,8
Реальные располагаемые доходы населения, %	0,8	3,3
Реальная заработная плата, %	2,8	8,0
Оборот розничной торговли, %	7,0	5,7

Российский финансовый рынок в 2012 г. развивался при достаточно благоприятных условиях внешней торговли и сохранении позитивных тенденций в реальном секторе российской экономики. Наряду с этим на конъюнктуру внутреннего финансового рынка, как и ранее, оказывали влияние ситуация на зарубежных финансовых рынках, изменение «аппетита к риску» у глобальных инвесторов. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемый период были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

Радикальных изменений в банковской системе в 2012 году в институциональном плане не произошло. В то же время экспертам удалось зафиксировать ряд весьма важных тенденций, которые будут определять «лицо» банковского сектора России на ближайшие годы.

Центральной тенденцией является то, что все больше игроков банковского рынка России стали менять свою бизнес-стратегию с универсальной модели, когда все банковские услуги развиваются примерно одинаково, на специализацию в целевых нишах. Решив, что успешно развиваться в рамках универсальной модели наряду с крупнейшими российскими банками не представляется возможным, российские частные банки стали находить свои сегменты рынка, в которых у них есть возможность стать локальными лидерами.

Наиболее сильная конкуренция в 2012 году развернулась на розничном банковском рынке. Именно он рос наиболее бурными темпами в 2012 году, в то время как нефинансовый сектор переживал не лучшие времена. Кредитные карты,

ипотека, автокредитование, необеспеченные потребительские кредиты – все эти сегменты в 2012 году продемонстрировали очень высокие показатели прироста и позволили работающим в них банкам показывать лучшую динамику по сектору.

Во многом столь значительный рост рынка банковских услуг для населения стал возможен благодаря изменившемуся поведению физических лиц, которые стали предпочитать тратить, а не сберегать.

Впервые в современной российской истории физические лица больше занимали денежных средств у банков, чем приносили им. Таким образом, на 2012 года население являлось нетто-заемщиком. Продолжение развития данной тенденции в 2013 году может привести банковскую систему к абсолютно новой конфигурации, что потребует как перестройки своих бизнес-моделей игроками рынка, так и новых подходов к регулированию банковской системы со стороны Банка России.

Получила свое продолжение в 2012 году и посткризисная тенденция по уходу иностранных игроков с российского рынка. За год покинули рынок такие игроки, как ВестЛБ Восток, Абсолют, Свенска Хандельсбанкен и другие. На протяжении всего посткризисного периода многие иностранцы сворачивали бизнес в России, так как конкуренция и риски оказались намного выше их ожиданий, а рентабельность и перспективы, напротив, разочаровывали. Во многом ослабление иностранных банков в России является следствием кризиса в европейских странах и, соответственно, появлением сложностей в работе головных банков, а не проблем в российской экономике. Для части иностранных финансовых институтов уход с российского рынка оказывается обязательным условием для оказания помощи материнским финансовым регулятором.

В 2012 году продолжилась тенденция сокращения числа действующих кредитных организаций. За 2012 год их количество уменьшилось на 22 единицы. При этом количество банков уменьшилось на 25 единиц. Таким образом, несколько банков было репрофилировано в небанковские кредитные организации. Сокращение числа банков происходит по причине роста конкуренции на рынке, а также ужесточения контроля со стороны регулятора.

По данным Банка России российские банки в 2012 г. продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, хотя отдельные показатели качества корпоративного и, в меньшей степени, розничного кредитных портфелей ухудшились. Улучшения ценовых условий кредитования не происходило – напротив, в отдельных сегментах кредитного рынка отмечался рост ставок. В то же время в связи с

усилением конкурентной борьбы за клиентов в розничном сегменте банки смягчали отдельные неценовые условия кредитования, увеличивая максимальные объемы кредитов, упрощая процедуру их оформления, уменьшая или отменяя дополнительные комиссии, предлагая новые кредитные продукты. Ужесточение ценовых и неценовых условий банковского кредитования нефинансовых организаций, произошедшее в конце 2011 – начале 2012 г., отразилось, прежде всего, на крупных корпоративных заемщиках. В январе-июне 2012 г. корпоративный кредитный портфель банков заметно уступал розничному по темпам роста.

В рассматриваемый период развитие инфраструктуры организованного финансового рынка было связано с реализацией практических мер по консолидации торгово-расчетной инфраструктуры в рамках крупнейшей российской биржи ММВБ-РТС. Продолжал расширяться состав торгуемых финансовых инструментов, произошли изменения в правовой базе регулирования отдельных сегментов финансового рынка.

Таким образом, российский финансовый рынок в 2012 г. сохраняет устойчивость и продолжает выполнять свою функцию по перераспределению финансовых ресурсов в национальной экономике в условиях значительных внешних шоков и неопределенности перспектив развития мировой экономики

По оценкам рейтинговых агентств общий темп кредитования снизился до 15 процентов за 9 месяцев 2012 года в сравнении с 29 процентами за весь прошлый год, что вызвано главным образом двумя причинами - давлением на капитал и дефицит ликвидности из-за замедлившегося притока вкладов, заставляющий банки более активно прибегать к доступным инструментам господдержки, в результате чего кредитный рост оказался наполовину профинансирован деньгами государства.

Качество кредитов, главным образом корпоративных (их больше 75 процентов), все еще не полностью восстановилось после кризиса, хотя экономическая ситуация остается благоприятной из-за высоких цен на нефть. Доля просрочки (около 5 процентов) хотя и не выросла с начала года, но, скорее всего, не отражает в полной мере реального положения дел. Показатели деятельности банков неоднородны - и имеют даже разнонаправленную динамику. Так, среди госбанков Сбербанк демонстрирует устойчивый рост, в то время как ВТБ и Россельхозбанк отстают и к тому же проигрывают по качеству активов и капитализации. При этом вопрос дополнительного фондирования актуален для всех.

В сегменте необеспеченного потребительского кредитования отмечается настоящий бум — рост за 2012 года превышает 30 процентов, доходя в отдельных случаях до 70 процентов и более, что может привести к проблемам с качеством активов из-за

ослабления некоторыми банками стандартов выдачи, прихода в этот сегмент новых игроков без необходимого опыта и существенного увеличения закредитованности населения. Эта тема сейчас вызывает наибольшее внимание как аналитиков, так и регулятора.

Приток вкладов замедлился, составив лишь 4 процента за 9 месяцев 2012 года, причем росли в основном депозиты физических лиц (плюс 8 процентов), в то время как размещения корпоративных клиентов практически не изменились. Примечательно, что на основные розничные банки, несмотря на их скромный размер (всего 3 процента от активов сектора), пришлось более 20 процентов от общего роста розничных депозитов. Это отражает политику высоких кредитных ставок, что позволяет банкам привлекать более дорогие ресурсы. Очевидно, что они еще более выиграют от планируемого в 2013 году увеличения суммы страхового покрытия до миллиона рублей. Между тем власти рассматривают различные варианты регулирования ценовой конкуренции, например, через дифференцирование страховых отчислений в фонд страхования вкладов, неполное страхование высокодоходных депозитов или ограничение уровня ставок, по которым банки, привлекающие застрахованные депозиты, смогут выдавать кредиты.

Что касается госзаимствований, то в отличие от предыдущего кризиса, когда основной объем приходился на беззалоговые кредиты Банка России, сейчас львиная доля таких привлечений — под залог активов, да и тому же около 80 процентов от всей суммы приходится на госбанки. Поэтому риска изъятия этих средств фактически нет. Однако риски могут существенно вырасти, если банки и дальше будут финансировать рост, закладывая ликвидные активы.

Между тем сокращение притока вкладов и конкуренция, особенно со стороны розничных игроков, уже привели к общему росту ставок на 1—1,5 процента с начала года.

Снизившаяся капитализация — это еще одна тема для беспокойства, ведь у многих банков фактически нет подушки безопасности на случай кризиса.

Результаты маркетинговых исследований показывают, что популярность и востребованность банковских услуг достаточно высока. По мнению руководства КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» российская банковская система в целом чувствует себя нормально, однако некоторые тенденции обращают на себя повышенное внимание - прежде всего рост необеспеченного потребкредитования, снижение капитализации и рост заимствований от государства. Кроме того, отмечается увеличивающееся расслоение банков по темпам роста, качеству активов и прибыли, в то время как раньше эти показатели в большей степени одинаково отражали экономическую ситуацию.

Таким образом, важнейшими экономическими факторами, влияющими на развитие банковской сферы в целом и определяющими условия для динамичного развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) в частности являются:

- неуклонный рост значения банковского маркетинга - усиление конкуренции заставляет использовать все возможные способы управления продажами: создание продуктов под изученные потребности клиентов, ценообразование, промо-акции, другие инструменты, растет признание неценовых способов управления продажами;
- снижение процентной банковской маржи, что будет объективно снижать рентабельность банковского бизнеса;
- прогнозируемое повышение реальных доходов населения. Ожидаемое сохранение политической и экономической стабильности в РФ, а также планируемое увеличение суммы страхового покрытия до миллиона рублей будет обеспечивать повышение доверия вкладчиков к банковской системе и их склонность к сбережению. Данные факторы обеспечат дальнейшее повышение емкости рынка вкладов и при вступлении Банка в систему страхования вкладов создадут благоприятные условия для расширения объемов привлечения Банком ресурсов физических лиц при соблюдении надежности и ликвидности Банка. Под воздействием перечисленных факторов будет сохраняться острая конкурентная борьба между кредитными организациями за средства населения;
- экспансия на региональный рынок филиалов крупных банков будет по-прежнему усиливать конкурентную борьбу в банковском секторе за клиентов;
- борьба за клиента продолжится так же в сфере неценовых конкурентных преимуществ, в ходе которой побеждать будут финансовые институты, обеспечивающие наиболее высокое качество и скорость обслуживания при сохранении широкого перечня конкурентоспособных услуг клиентам.
- на региональном рынке банковских услуг по-прежнему предложение будет превышать спрос, в результате чего конкурентоспособность банков будет определяться снижением издержек и себестоимости банковских продуктов.
- отмечаемый рост числа торговых и сервисных предприятий будет и в дальнейшем обеспечивать благоприятные условия для развития операций Банка по кредитованию физических лиц, по переводам и оплате товаров и услуг в безналичной форме, покупке и реализации дорожных чеков, валютно-обменных операций. Повышение технологичности отрасли в т.ч. в области ИТ.

Таким образом, перечисленные факторы будут оказывать негативное влияние на конъюнктуру рынка банковских услуг корпоративным клиентам. В сфере обслуживания физических лиц будут сохраняться благоприятные условия для развития розничного бизнеса, в том числе кредитования физических лиц и малого бизнеса, карточного бизнеса, денежных переводов и чеков за счет востребованности данных услуг, однако среда останется высококонкурентной.

Возрастающие потребности субъектов экономической деятельности при одновременном сокращении количества кредитных организаций создают благоприятную для Банка ситуацию на рынке банковских услуг. В настоящий момент спрос на высококачественные банковские продукты существенно превышает предложение, и Банк имеет уникальную возможность расширения объемов и спектра предоставляемых услуг.

### **Перспективы развития Банка**

КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) развивается как универсальный банк, задачами которого являются:

- получение прибыли от банковской деятельности;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе и в иностранной валюте;
- предоставление широкого спектра банковских услуг на уровне российских и мировых стандартов с учетом перспективных требований, в том числе услуг по кредитованию малого и среднего бизнеса, эффективного и надежного размещения привлекаемых денежных средств, проведения доходных операций с ценными бумагами и другими финансовыми инструментами при постоянном контроле возникающих рисков;
- осуществление других видов банковской деятельности в соответствии с действующим законодательством РФ;
- совершенствование банковских технологий;
- выход на новые сегменты рынка и внедрения новых банковских продуктов и услуг.

Как следствие, основной задачей является максимизация стоимости Банка, при ограничениях на принимаемый уровень риска и строгом соблюдении действующего законодательства.

Банк ориентируется на долгосрочное сотрудничество со своими клиентами. Приоритетными для Банка являются отношения партнерского характера, при которых



Банк не просто предоставляет определенный спектр услуг, но выступает в качестве надежного делового партнера в развитии и продвижении бизнеса. Благосостояние и успех клиентов неизменно остаются отправной точкой в работе Банка.

Критерием выработки стратегических планов для Банка являются не только корпоративные интересы. Банк планирует постепенное расширение спектра оказываемых услуг клиентам, предоставление более полного пакета услуг, улучшение качества обслуживания и обеспечение высокого уровня сервиса, а также расширение клиентской базы. Банк будет и в дальнейшем придерживаться этого курса для достижения своих стратегических целей.

Развитие Банка в **ближайшее время** будет направлено в первую очередь на постепенное расширение и сохранение клиентской базы, поиск новых перспективных партнеров, внедрение новых продуктов, особенно для физических лиц. Эти действия в долгосрочной перспективе должны обеспечить устойчивый рост рыночной стоимости бизнеса, повышение доходности и эффективности деятельности, стабильный рост основных финансовых показателей при разумном уровне рисков и строгом соблюдении законодательства.

В рамках реализации Стратегии развития Банка и решений, принятых участниками и руководством, 26.12.2012 в Банк России подано ходатайство о получении КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. В связи с этим в 2013 году Банк планирует осуществить получение вышеуказанной лицензии и стать участником Системы страхования вкладов, что позволит ему осуществлять следующие операции:

- ✓ Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ✓ Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- ✓ Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- ✓ Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

После вступления Банка в систему страхования вкладов развитие розничного бизнеса в планируемый период будет также являться приоритетным, и определяться успешностью решения основных задач:

- расширение линейки денежных вкладов;
- развитие комиссионных услуг как основной статьи получения непроцентных

доходов;

- разработка и активное продвижение на рынке банковских продуктов различных видов кредитования для физических лиц;
- оказание услуг по проведению денежных переводов и приему платежей;
- внедрение кредитных карт.

На долгосрочную перспективу Банк ставит перед собой следующие цели:

- укрепление конкурентных позиций и повышение роли Банка на рынке услуг кредитных организаций;
- удержание и постепенный рост диверсифицированной клиентской базы, состоящей преимущественно из представителей среднего и малого бизнеса - как юридических лиц, так и предпринимателей, действующих без образования юридического лица, а также физических лиц;
- аккумулирование и эффективное использование финансовых ресурсов в целях содействия развитию малого и среднего предпринимательства;
- содействие через кредитование развитию экономического потенциала и внедрению достижений научно-технического прогресса в различные отрасли промышленности России;
- развитие рыночных отношений путем предоставления клиентам Банка (как юридическим, так и физическим лицам) полного комплекса банковских услуг;
- расширение и повышение качества банковских продуктов и услуг, предлагаемых Банком юридическим и физическим лицам;
- получение прибыли от использования собственных и привлеченных средств с целью дальнейшего развития Банка;
- удовлетворение потребностей клиентов Банка в финансовых ресурсах (заемных средствах) при постоянном контроле возникающих рисков;
- совершенствование системы внутреннего контроля и управления рисками;
- совершенствование методов работы с персоналом;
- приглашение на ключевые позиции менеджеров с высокой управленческой квалификацией и большим опытом работы, обучение среднего управленческого звена;
- развитие методов современного маркетинга и поддержание имиджа Банка как надежного партнера, обеспечивающего безусловное выполнение обязательств перед клиентами, развитие эффективной системы связей с общественностью;
- обеспечение информационной безопасности Банка;

- повышение качества и скорости обслуживания клиентов и обеспечение высокого уровня сервиса, организация индивидуального подхода к клиенту;
- осуществление мероприятий по привлечению в Банк новых клиентов - динамично развивающихся предприятий малого и среднего бизнеса;
- поддержание ликвидности Банка путем расширения спектра операций и контрагентов на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг, поддержания высокого качества активов, удлинения сроков привлеченных и заемных средств;
- минимизация кредитных рисков, в том числе путем диверсификации активных операций в разрезе отраслей экономики и групп заемщиков.

В планируемом периоде Банк будет стремиться к удержанию и расширению доли рынка с учетом приемлемых уровней рисков, в первую очередь путем усиления конкурентных позиций в корпоративном бизнесе, выходу на рынок частных вкладов, поддержания прибыли на приемлемом уровне и сохранении высококачественной структуры активов.

Территории осваивания рынка банковских услуг для Банка - это территории наиболее высокой плотности населения и развитости инфраструктуры. Москва и Московская область является наиболее привлекательным, с этой точки зрения, регионом. Регион дает возможность аккумулировать ресурсы в виде денежных средств клиентов, и дает возможность предоставлять более выгодные условия сотрудничества.

Банк имеет филиал в г. Санкт-Петербурге, и, несмотря на высококонкурентную среду, выбор региона перспективен для развития и не случаен - Северо-Западный экономический район занимает одно из ведущих мест в стране по уровню экономического развития. Санкт-Петербург является крупнейшим промышленным центром региона, во многом определяющим темпы научно-технического прогресса во всех отраслях народного хозяйства. На долю Санкт-Петербурга приходится более 60 % промышленного производства Северо-Западного экономического района. В Санкт-Петербурге расположены предприятия оборонной промышленности, производства ракетно-космической техники, авиационных двигателей, энергетического и электротехнического машиностроения, судостроения, тяжелого машиностроения, локомотивостроения, вагоностроения и тракторостроения, станкостроения и приборостроения, электронной промышленности, других отраслей точного машиностроения.

Важное место в экономике Северо-Западного экономического района занимают: деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная промышленность; легкая

промышленность (в том числе текстильная, фарфоро-фаянсовая, кожевенно-обувная); пищевая промышленность; топливно-энергетический комплекс; производство строительных материалов. В настоящее время на долю филиала в г.Санкт-Петербурге приходится незначительная часть бизнеса Банка (до 5%), однако имеется потенциал для развития.

В планируемой перспективе руководство Банка не ставит задач по расширению территориального присутствия Банка.

В целом развитие Банка на перспективу предполагается осуществлять поступательно, постепенно расширяя рынки деятельности и объемы операций. В планируемом периоде предполагается сохранить положительную динамику развития Банка. Основными целями деятельности Банка в планируемом периоде по-прежнему будут являться дальнейшее укрепление его финансового положения, повышение уровня рентабельности осуществляемых операций при минимизации банковских рисков, расширение спектра и повышение качества оказываемых услуг, поддержание своего имиджа как надежного партнера, обеспечивающего безусловное выполнение обязательств перед клиентами.

### **Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Финансовая деятельность Банка в 2012 году была безубыточна и на протяжении всего отчетного периода наблюдалась устойчивая динамика роста основных экономических показателей.

Анализ финансового положения по состоянию на 01.01.2013г. показывает, что основные итоги деятельности Банка за 2012 год соответствуют намеченной стратегии развития.

На начало 2013 года величина собственных средств (капитала) составила 453 341 тыс. руб., что на 2,8 % больше соответствующего показателя на начало 2012 года.

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

- ✓ кредитно-депозитные операции с юридическими и физическими лицами;
- ✓ валютные операции;
- ✓ операции с ценными бумагами;

✓ расчетно-кассовое обслуживание.

Наибольший удельный вес в структуре доходов Банка традиционно занимают процентные доходы от операций по кредитованию корпоративных клиентов и физических лиц. В 2012 году они составили 148 456 тыс. руб., это на 62,39% больше, чем в 2011 году. По данным формы 806 по состоянию на 01.01.2013 г. чистая ссудная задолженность составила 1 472 258 тыс. руб., что составляет 55,31% активов Банка. По состоянию на 01.01.2012 г. эти показатели составляли – 1 169 640 тыс. руб. и 37,88% соответственно. Гибкость кредитной политики и индивидуальный подход позволяют Банку максимально быстро и качественно удовлетворять потребности своих клиентов в кредитных инструментах.

В 2012 году Банк активно работал на межбанковском рынке, используя этот инструмент, в основном для регулирования избыточной ликвидности и размещая свободные денежные средства в других банках. В результате проведения вышеуказанных операций чистые процентные доходы по этой статье составили 13 976 тыс. руб., что в 2 раза больше соответствующего показателя прошлого года.

Портфель ценных бумаг формировался в значительной части из высоколиквидных и ликвидных облигаций. Также как и на предыдущую отчетную дату, по состоянию на 01.01.2013 ценные бумаги из Ломбардного списка Банка России составляли 100% портфеля, что позволило оценивать уровень риска в отношении портфеля облигаций Банка как достаточно низкий. Кроме того, данная структура портфеля обеспечивала высокую ликвидность за счет возможного рефинансирования вложенных средств посредством проведения сделок РЕПО.

Чистые доходы по операциям с ценными бумагами за 2012 год (включая процентный доход и доход от перепродажи) составили 21 538 тыс. руб., что на 22,30% ниже аналогичных доходов, полученных в 2011 году. Расходы по выпущенным Банком собственным векселям составили 386 тыс. руб., что на 70,3% меньше по сравнению с 2011 годом.

По состоянию на 01.01.2013 г. чистые вложения в ценные бумаги, составили 264 852 тыс. руб., на 01.01.2012 г. – 14 956 тыс. руб.. Все ценные бумаги, находящиеся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2013 классифицированы в портфель «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и учитываются на соответствующих балансовых счетах.

В отчетном году Банк успешно проводил клиентскую политику и внедрял новые банковские технологии и продукты для обслуживания своих клиентов. Клиентская

политика Банка в 2012 году была направлена на качественное удовлетворение всех запросов клиентов с максимальной оперативностью. При этом Банк придерживается принципа осторожности при работе с клиентами. Доходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка составили в отчетном году 8 787 тыс. руб., что в 1,8 раза больше соответствующего показателя за 2011 год.

По состоянию на 01.01.2013г. произошло некоторое снижение ресурсной базы, что повлекло за собой незначительное уменьшение величины нетто-активов, которая составила 2 661 736 тыс. руб. – это на 13,78% меньше соответствующего показателя прошлого года.

Значительные колебания курсов доллара и евро в течение 2012 года привели к тому, что положительная и отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составили около 25% доходов и расходов Банка.

Доходы по отдельным видам операций Банка распределялись следующим образом:

Вид дохода	Сумма дохода, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	2012	2011	2012	2011
Процентные доходы по операциям с кредитными организациями	13 976	6 488	1.08	0.63
Процентные доходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций)	148 456	91 421	11.46	8.91
Доходы по ценным бумагам	21 538	27 720	1.66	2.70
Доходы по валютным операциям (в т.ч. переоценка счетов в иностранной валюте)	689 633	560 959	53.22	54.69
			28.81*	28.45*
Комиссионные доходы	23 433	15 667	1.81	1.53
Восстановление резервов	392 875	316 665	30.32	30.87
Другие доходы	5 981	6 876	0.46	0.67
<b>Всего</b>	<b>1 295 892</b>	<b>1 025 796</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

\* доля доходов от операций с иностранной валютой без учета переоценки

Расходы по отдельным видам операций Банка распределялись следующим образом:

Вид расхода	Сумма расхода, тыс.руб.		Удельный вес, %	
	2012	2011	2012	2011
Процентные расходы по операциям с кредитными организациями	1 795	5 531	0.14	0.54
Процентные расходы по операциям с клиентами (кроме кредитных организаций)	49 239	37 235	3.87	3.65
Расходы по ценным бумагам	386	1300	0.03	0.13

Расходы по валютным операциям (в т.ч.	661 480	554 809	51.97	54.35
переоценка счетов в иностранной валюте)			23.17**	27.78**
Комиссионные расходы	2 869	2 450	0.23	0.24
Операционные расходы	94 059	102 476	7.39	10.04
Создание резервов	448 935	309 356	35.27	30.30
Налоги	13 980	7 695	1.10	0.75
<b>Всего</b>	<b>1 272 743</b>	<b>1 020 852</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

\*\* доля расходов от операций с иностранной валютой без учета переоценки

По итогам 2012 года прибыль Банка после налогообложения по данным формы 807 составила 23 149 тыс. руб., что в 4,7 раза больше аналогичного показателя за 2011 год.

### **Обзор рисков, связанных с банковскими операциями, проводимыми в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)**

С учетом масштабов деятельности Банка, общих тенденций развития риск-менеджмента в банковской системе, внедрения в российскую банковскую практику подходов к оценке рисков, основанных на «Базель-2», в Банке проводится на постоянной основе идентификация, управление и оценка уровня банковских рисков, а именно:

- кредитный риск,
- риск ликвидности,
- рыночный риск,
- страновой риск
- операционный риск,
- правовой риск
- репутационный риск.
- стратегический риск

Стратегия по управлению рисками (риск - менеджмента) Банка базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью бизнес - направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых Банком рисков и является частью корпоративной культуры.

Стратегия по управлению рисками Банка предполагает:

- ✓ соответствие применяемых процедур управления рисками стратегическим целям Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательности их применения;
- ✓ повышенное внимание кредитному риску как наиболее существенному для Банка;
- ✓ всесторонняя текущая оценка рисков при установлении и перераспределении лимитов риска по бизнес - направлениям;
- ✓ эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне;
- ✓ регулярное стресс-тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее – стресс-тестирование).

Основные принципы управления каждым конкретным риском, организационная структура органов управления и подразделений Банка, вовлеченных в процесс управления рисками, подходы к организации процессов управления рисками в Банке, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами управления, подразделениями и сотрудниками, ответственными за управление рисками, порядок формирования и периодичность внутренней отчетности по рискам и ее использования органами управления и подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности, механизмы внутреннего контроля описаны в соответствующих внутренних документах Банка в отношении каждого из видов риска и являются неотъемлемой частью стратегии управления рисками Банка.

В отношении каждого конкретного вида риска соблюдаются следующие принципы:

- ✓ управления рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;
- ✓ наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк;
- ✓ управление рисками осуществляется с учетом лучшей международной практики, исходя из принципа пропорциональности;
- ✓ управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;



✓ принятию решения о развитии новых направлений деятельности предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.

Управление рисками основывается на определенных принципах, к которым относятся:

- осознанность принятия рисков (необходимо сознательно идти на риск с целью получения дохода, так как риск - это объективное явление, присущее большинству проводимых операций);
- управляемость принимаемыми рисками (в портфель рисков должны включаться только те из них, которые поддаются нейтрализации в процессе управления);
- сопоставимость уровня принимаемых рисков с уровнем доходности операций (в процессе осуществления деятельности должны приниматься только те виды рисков, уровень которых не превышает соответствующего уровня ожидаемой доходности операций);
- сопоставимость уровня принимаемых рисков с финансовыми возможностями Банка;
- экономичность управления рисками (затраты по нейтрализации риска не должны превышать суммы возможных потерь по нему);
- учет общей Стратегии Банка в процессе управления рисками (система управления рисками должна базироваться на общих критериях избранной Стратегии);
- учет возможности передачи рисков (передача рисков в случае финансовых затруднений по нейтрализации их негативных последствий).

При реализации Стратегии управления рисками Банк использует следующие основные принципы:

- ✓ Банк не рискует, если есть такая возможность.
- ✓ Банк не рискует больше, чем это может позволить собственный капитал.
- ✓ Руководство Банка думает о последствиях риска и не рискует многим ради малого.
- ✓ Банк не создает рисков ситуаций ради получения сверхприбыли.
- ✓ Банк держит риски под контролем.
- ✓ Банк распределяет риски среди клиентов и участников, а также и по видам деятельности (диверсифицирует риски).
- ✓ Банк создает необходимые резервы для покрытия рисков.
- ✓ Банк устанавливает постоянное наблюдение за изменением рисков.

- ✓ Банк в своей деятельности выбирает из возможных вариантов рискового вложения капитала тот вариант, при котором:
  - получит наибольшую эффективность результата (выигрыш, доход, прибыль) при минимальном или приемлемом уровне риска (правило максимума выигрыша);
  - вероятность результата является приемлемой для инвестора (правило оптимальной вероятности результата).

Банк при управлении рисками выбирает Стратегию диверсификации рисков. Данный вариант является стратегическим компромиссом в области риск – менеджмента, предполагающим общую ориентацию на обеспечение рационального сочетания операций и мероприятий с различной степенью риска и конечным результатом.

Преимуществом данной Стратегии является обеспечение рационального соотношения доходности и надежности Банка.

Недостатками Стратегии являются следующие:

- вероятность снижения рентабельности и ухудшения рыночных позиций Банка как следствие вынужденного отказа от высокодоходных финансовых операций;
- методическая сложность определения рационального соотношения в процессе диверсификации операций.

Стратегия управления рисками, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности, достаточной прогнозируемости, должна обеспечивать движение Банка к намеченным целям.

Управление рисками в Банке является одним из направлений финансового менеджмента. Проведение Банком различных операций (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных и т.п.) влечет за собой безусловное появление широкого спектра рисков на различных объектах: финансовых инструментах, бизнес-процессах, видах деятельности.

### **Органы управления и контроля над рисками**

Управление рисками Банка осуществляется на следующих уровнях:

*Стратегический уровень управления:*

- ✓ Совет директоров /Председатель Совета директоров;
- ✓ Правление;
- ✓ Председатель Правления;

*Тактическое управление рисками:*

- ✓ Кредитный комитет Банка;

- ✓ Ресурсный Комитет.

*Текущее управление и контроль:*

- ✓ Отдел рисков;
- ✓ Кредитное управление;
- ✓ Служба внутреннего контроля;

### **Кредитный риск**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Исходя из специфики деятельности Банка, основные риски активных операций по-прежнему сосредоточены в сфере кредитования. Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности и источником стабильного дохода Банка.

С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного Комитета Банка после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в Положениях, устанавливающих кредитные процедуры. При предоставлении кредитов в Банке четко соблюдается процедуры согласования и визирования.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по **связанному кредитованию**. Под связанными лицами понимаются юридические и физические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования.

Предоставление кредитов связанным лицам производится только на общих условиях. Не допускается предоставление связанным лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентных ставок, требований к обеспечению и прочее), чем несвязанным лицам.

При принятии решений о выдаче кредитов инсайдерам и аффилированным лицам инсайдеров исключается возможность участия заинтересованных в предоставлении кредита инсайдеров.

Контроль за выполнением указанных процедур осуществляет Кредитное Управление и доводит эту информацию при принятии решения Кредитному Комитету.

Система управления кредитным риском включает в себя следующие этапы:

- идентификация кредитного риска;
- оценка уровня кредитного риска, в т.ч. оценка уровня концентрации крупного риска;
- оценка целесообразности принятия или отказа от риска с учетом уровня доходности;
- мониторинг за активами и операциям, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

В случае невозможности избежания риска используются различные инструменты снижения степени риска, подразделяемые на инструменты, позволяющие уменьшить вероятность возникновения кредитного риска, и инструменты, обеспечивающие снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

Основными инструментами регулирования и минимизации кредитного риска являются:

- оценка финансового состояния заемщиков и контрагентов с целью установления лимитов по финансовым инструментам, на заемщиков и контрагентов и создания резервов на возможные потери по ссудам;
- оценка качества обеспечения.

Для минимизации кредитных рисков в соответствии с нормативными требованиями Банка России, решениями Кредитного Комитета может использоваться система количественных и качественных лимитов, например:

- ✓ на индивидуальных заемщиков,
- ✓ на группы взаимосвязанных заемщиков,
- ✓ по отдельным программам кредитования;
- ✓ на «связанных» лиц, в том числе участников, инсайдеров и аффилированных лиц Банка;
- ✓ на проведение операций с кредитными организациями-контрагентами в разрезе видов и сроков операций;
- ✓ на конкретные виды финансовых продуктов.

Решение о выдаче кредита конкретному заемщику принимается Кредитным Комитетом Банка.

По данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» основная доля выданных Банком кредитов приходится на предприятия и организации, занимающиеся оптовой и розничной торговлей. Основная доля всех кредитов, приходится на заемщиков, находящихся в Москве и Московской области, что является характерным для деятельности Банка.

#### Сведения об отраслевой концентрации кредитных рисков

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	2012 год	2011 год
1.	<b>Предоставлено кредитов – всего (стр.2 + стр.3)</b>	<b>4 804 355</b>	<b>3 077 882</b>
2.	<b>Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе:</b>	<b>4 605 843</b>	<b>2 843 202</b>
2.1.	По видам экономической деятельности:	4 481 599	2 843 202
2.1.1.	добыча полезных ископаемых	152 745	6 830
2.1.2.	обрабатывающие производства	22 405	138 500
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	18 958	90 000
2.1.5.	строительство	4 510	0
2.1.6.	транспорт и связь	82 500	90 000
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 845 419	1 420 800
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	210 213
2.1.9.	прочие виды деятельности	2 355 062	886 859
2.2.	на завершение расчетов	124 244	0
2.3.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса из них:	1 821 846	2 843 202
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	2 500	1 200
3.	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего в том числе:</b>	<b>198 512</b>	<b>234 680</b>
3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	12 007
3.2.	ипотечные ссуды	3 531	39 583
3.3.	автокредиты	1 950	1 620
3.4.	иные потребительские ссуды	193 031	181 470

По состоянию на 01.01.2013г. общая сумма требований Банка по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» составила 2 089 553 тыс.руб., величина фактически сформированного резерва – 45 789 тыс.руб., на 01.01.2012г. сумма требований 1 992 172 тыс.руб., сформированный резерв – 3 188 тыс.руб., в том числе по категориям качества:

## Информация о качестве активов Банка

01.01.2013 г.

Вид кредитного требования	I		II		III		IV		V	
	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный
Требования к кредитным организациям	1 053 887	0	35 000	350	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам	90 113	0	526 741	23 317	152 600	20 357	0	0	0	0
Требования к физическим лицам	106 796	0	122 116	1 260	2 300	505	0	0	0	0
<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 250 796</b>	<b>0</b>	<b>683 857</b>	<b>24 927</b>	<b>154 900</b>	<b>20 862</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

01.01.2012 г.

Вид кредитного требования	I		II		III		IV		V	
	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный
Требования к кредитным организациям	1 299 869	0	1 693	17	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам	255 594	0	189 795	2 355	60 000	0	0	0	290	290
Требования к физическим лицам	146 124	0	38 119	381	688	145	0	0	0	0
<b>ВСЕГО:</b>	<b>1 701 587</b>	<b>0</b>	<b>229 607</b>	<b>2 753</b>	<b>60 688</b>	<b>145</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>290</b>	<b>290</b>

Кредиты, выданные сотрудникам Банка, по состоянию на 01.01.2013г. составляют 40 632 тыс.руб. или 17,57% от суммы всех кредитов выданных Банком физическим лицам. На 01.01.2012г. эта величина составляла 37 746 тыс.руб. и 20,41% соответственно.

Реструктурированные активы целиком представлены ссудами. Сведения о реструктурированных ссудах, их доле в общем объеме ссуд, предоставленных Банком, и видах реструктуризации представлены ниже:

№ строки	Ссуды по видам реструктуризации, тыс.руб.	На 01.01.2013	На 01.01.2012
1	Ссуды, всего, в том числе:	2 089 553	1 992 172
1.1	реструктурированные ссуды, всего:	0	0
	доля в общем объеме ссуд, %	0	0
	в том числе по видам реструктуризации:	0	0
1.1.1.	увеличение срока возврата основного долга	75 000	0
1.1.2.	снижение процентной ставки	0	0
1.1.3.	увеличение суммы основного долга	0	0
1.1.4.	изменение графика погашения основного долга	0	0
1.1.5.	изменение графика уплаты процентов	25 438	0
1.1.6.	изменение порядка расчета процентной ставки	0	0
1.1.7.	изменение валюты ссуды	2 267	0

По состоянию на 01.01.2013г. просроченная задолженность на балансе Банка отсутствует.

В целях минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) и рынке ценных бумаг устанавливаются лимиты на контрагентов по операциям МБК и лимиты на эмитентов ценных бумаг.

Банк отслеживает концентрацию кредитного риска путем ежедневного контроля за нормативами кредитного риска.

**Динамика изменений обязательных нормативов кредитного риска за 2011 -2012 г.г.**

Норматив	Год	01.01.	01.02.	01.03.	01.04.	01.05.	01.06.	01.07.	01.08.	01.09.	01.10.	01.11.	01.12.	01.01. 2012
														01.01. 2013
Максимально го размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков <b>Н6</b> Не более 25%	2011	22.46	22.77	22.65	23.39	23.74	23.00	22.62	23.57	22.02	21.64	22.92	24.34	23.16
	2012	23.25	20.94	23.62	23.73	20.68	19.93	20.71	21.11	19.62	20.97	20.60	19.33	19.80
Максимально го размера крупного кредитного риска <b>Н7</b> Не более 800%	2011	269.15	210.34	231.44	254.69	268.23	205.28	267.46	248.72	343.21	329.84	288.37	255.61	208.86
	2012	209.74	155.53	228.11	264.52	226.96	263.15	348.60	378.52	385.06	365.05	315.78	281.25	267.59
Максимально го размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставлен ных Банком своим участникам <b>Н9.1</b> Не более 50%	2011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	2012	0	0	0	0	2,30	2,21	2,19	2,20	2,18	2,21	0	0	0
Совокупной величины риска по инсайдерам банка <b>Н10.1</b> Не более 3%	2011	0.88	1.12	1.08	1.04	1.04	0.89	0.86	0.84	0.87	0.9	0.89	0.89	0.12
	2012	0,13	0,12	0,12	1,96	2,48	2,34	2,55	2,63	2,58	2,63	0,40	0,60	0,57

Отчеты об уровне кредитного риска регулярно доводятся до сведения руководства Банка.

## **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.

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

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

Процесс управления ликвидностью Банка включает в себя следующее:

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

Процедуры по управлению риском ликвидности включают в себя:

- ✓ установление факторов его возникновения;
- ✓ описание и разграничение полномочий подразделений Банка, деятельность которых связана с принятием, оценкой, контролем и минимизацией риска ликвидности;
- ✓ формализованное описание процедур определения потребности Банка в фондировании, включая определение избытка/дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка/дефицита ликвидности (лимитов ликвидности);
- ✓ порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);



✓ порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления 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 Отделом рисков.

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

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

1. Применяемые методы и инструменты оценки ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России и внутренним документам Банка в области управления банковскими рисками.

2. Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями.

3. Банк имеет адекватную систему внутреннего контроля и адекватную информационную систему для измерения, мониторинга, контроля и формирования отчетности по состоянию риска ликвидности.

4. При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

5. Каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, принимается в расчет ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

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

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

**Динамика изменений обязательных нормативов ликвидности за 2011 -2012 г.г.**

Норматив	Год	01.01.	01.02.	01.03.	01.04.	01.05.	01.06.	01.07.	01.08.	01.09.	01.10.	01.11.	01.12.	01.01 2012
														01.01 2013
Мгновенной ликвидности <b>Н2</b> не менее 15%	2011	53,87	43,23	35,17	37,33	32,35	31,39	42,57	49,79	36,25	34,01	66,64	81,05	95,37
	2012	95,38	113,48	77,09	36,50	45,88	39,66	45,49	34,99	19,62	32,72	44,10	46,17	64,83
Текущей ликвидности <b>Н3</b> не менее 50%	2011	56,85	106,99	69,98	74,47	65,8	99,65	98,52	95,92	78,44	72,52	82,87	122,25	127,27
	2012	127,28	105,09	109,32	80,44	77,97	53,49	76,80	56,05	68,81	60,15	63,43	76,37	94,52
Долгосрочной ликвидности <b>Н4</b> не более 120%	2011	12,21	12	11,97	11,16	12,94	22,6	23,8	14,7	38,89	38,44	39,68	63,9	63,31
	2012	63,59	64,74	86,74	92,31	92,37	91,15	92,04	90,85	70,85	61,12	49,46	43,76	42,41

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.

**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.

Управление рыночным риском осуществляется в рамках «Положения по управлению рисками в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)».

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Рыночный риск подразделяется на следующие виды:

- ✓ Процентный риск
- ✓ Валютный риск
- ✓ Фондовый риск

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использовал в 2012г. стандартизированный подход к оценке рыночного риска, установленный

Положением Банка России от 14 ноября 2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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).

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.

В целях минимизации рыночного риска Банк использует в т. ч. 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);

- определение процентной политики на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- определение перечня иностранных валют, применяемых в проводимых операциях, исходя из их свободной конвертируемости;
- формирование резерва на покрытие потерь по отдельным активам, что позволяет покрыть внезапный риск за счет собственных средств Банка;
- утверждение индикативных процентных ставок привлечения и размещения и периодический их пересмотр — определение ограничений на уровне подразделений Банка в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

**Процентный риск** - 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.

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 методом Гэп-анализа:

Для оценки процентного риска используется модель разрывов (GAP), описанная в Письме Банка России от 02 октября 2007 г. N 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. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Гэп в относительном выражении определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

**Валютный риск** - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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 валютного риска применяется расчет открытых валютных позиций. Открытая валютная позиция (ОВП) – величина, определяемая в соответствии с требованиями нормативного акта Банка России.

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

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

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

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

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

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

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

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

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

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;

- определяется совокупная величина прибыли или убытка, 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.

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

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

На протяжении 2012 года величина ОВП в процентах от собственных средств (капитала) Банка, по данным отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», не превышала 2%

На протяжении 2012 года Размер валютного риска (ВР) не принимался в расчет величины рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005г. N 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка не превышало 2 %.

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

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, Отдела рисков, Службы внутреннего контроля;
- 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.

Для оценки фондового риска Банк использовал в 2012г. стандартный метод расчета фондового риска, при котором размер фондового риска определяется в соответствии с Положением ЦБ РФ №313-П от 14.11.07г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». 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, 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.

#### **Значение рыночного риска и его составляющих**

По состоянию на:	Процентный риск, тыс.руб	Фондовый риск, тыс.руб.	Валютный риск, тыс.руб.	Рыночный риск, тыс.руб.	Справедливая стоимость портфеля ценных бумаг, тыс.руб.	Отношение показателя рыночного риска к объему портфеля ценных бумаг, %
01.01.2013	13 402	0	2622	134 017	264 852	50.60
01.01.2012	1 226	0	7 429	12 260	14 955	81.98

### **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), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском входит в систему управления рисками Банка.

Основными целями управления операционного риска являются:

- ✓ минимизация потерь, связанная с всевозможными сбоями или возникшими ошибками в работе Банка;
- ✓ сокращение всевозможных сбоев и ошибок, которые могут приводить к недополучению прибыли (убыткам);
- ✓ совершенствование принципов управления и контроля;
- ✓ улучшение обслуживания клиентов;
- ✓ повышение эффективности работы Банка в целом;
- ✓ обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае непредвиденных обстоятельств.

Основными задачами управления операционного риска являются:

- определение источников операционных рисков, их классификация;
- сбор статистической информации по фактам возникновения всевозможных сбоев;
- создание методов ранжирования случаев сбоев по вероятности возникновения и объемом получаемых потерь;
- создание методов прогнозирования потерь;
- разработка принципов работы подразделений Банка с учетом минимизации возникновения ошибок или действий со стороны сотрудников Банка, повлекшим за собой потери;
- оптимизация бизнес-процессов

Принципы управления операционными рисками:

- ✓ в Банке имеется независимое подразделение, отвечающее за разработку и внедрение механизма управления операционными рисками - Отдел рисков, который отвечает за внедрение корпоративной политики управления рисками; разработку и внедрение методологий оценки операционных рисков; разработку и внедрение системы отчетности об операционных рисках; разработку процедур идентификации, мониторинга и контроля/снижения операционных рисков;
- ✓ управление операционным риском проводится на постоянной основе по всем структурным подразделениям Банка;
- ✓ проводится регулярная оценка уровня операционных рисков, присущих всем видам деятельности Банка;
- ✓ ведется постоянный мониторинг операционных рисков и операционных потерь, соответствующая информация на регулярной основе предоставляется руководству Банка;

✓ Совет директоров и руководство Банка активно участвует в надзоре за механизмом управления операционными рисками. В частности к его компетенции относится формирование политики управления рисками; контроль и оценка эффективности управления рисками;

✓ за создание эффективной системы управления операционными рисками, установление порядка взаимодействия и предоставление отчетности несут ответственность исполнительные органы.

Порядок управления операционным риском регламентирован внутренними документами Банка. В целях обеспечения поддержания операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне 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;
- разработка комплексных мер по минимизации операционного риска и обеспечению непрерывности и/или восстановлению финансово-хозяйственной деятельности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Все факторы операционного риска разделяются на подконтрольные и неподконтрольные Банку.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Методы минимизации операционного риска разрабатываются и применяются с учетом характера и масштабов деятельности Банка. Так применяются только такие меры по ограничению операционных рисков, стоимость которых не превышает ожидаемую выгоду, получаемую от потенциального снижения операционных издержек.

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 отношении контроля операционного риска наиболее важным является:

- ✓ контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ✓ соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- ✓ надлежащая подготовка персонала;
- ✓ регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Также существенному снижению операционного риска может способствовать развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. При этом

следует принимать во внимание возможную трансформацию операционного риска: при ручной (неавтоматизированной) обработке существует высокая вероятность наступления события, приводящего к убыткам (например, ошибка ввода данных), а величина потенциальных убытков - небольшая или умеренная, в то время как с повышением уровня автоматизации вероятность наступления события, приводящего к убыткам, снижается, но величина потенциальных убытков может быть весьма значительной (например, ошибка в программном обеспечении или системный сбой).

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).

### **Риск нарушения информационной безопасности**

Риск нарушения информационной безопасности (далее – ИБ) Банка – это неопределенность, предполагающая возможность ущерба состоянию защищенности интересов (целей) Банка в условиях угроз в информационной сфере. Таким образом, управление рисками нарушения ИБ является частью системы управления операционными рисками Банка.

Нарушения ИБ могут вызываться либо ошибкой людей, либо неправильным функционированием технических средств, либо природными факторами (например, пожар или наводнение), либо преднамеренными злоумышленными действиями, приводящими к нарушению конфиденциальности, целостности, доступности систем.

Под инцидентом информационной безопасности Банком понимается событие, вызывающее действительное, предпринимаемое или вероятное нарушение информационной безопасности Банка.

Мониторинг ИБ Банка - это постоянное наблюдение за событиями ИБ, сбор, анализ и обобщение результатов наблюдения.

Мониторинг ИБ проводится персоналом Банка, ответственным за ИБ, с целью обнаружения и регистрации отклонений функционирования защитных мер от требований ИБ и оценки полноты реализации положений политики ИБ, инструкций и руководств обеспечения ИБ в Банке.

Основными целями мониторинга ИБ в Банке являются оперативное и постоянное наблюдение, сбор, анализ и обработка данных с целью:

- ✓ контроля за реализацией положений нормативных актов по обеспечению ИБ в Банке;
- ✓ выявление нештатных (или злоумышленных) действий в АБС Банка;
- ✓ выявление инцидентов ИБ.

Для целей оперативного и постоянного наблюдения объектов мониторинга могут использоваться как специализированные (например, программные) средства, так и штатные (входящие в коммерческие продукты и системы) средства регистрации действий пользователей, процессов и т.п.

Все инциденты ИБ Банка фиксируются в базе данных операционных рисков и доводятся до сведения руководства Банка.

### **Правовой риск**

Правовой риск — это риск возникновения у Банка убытков вследствие возникновения внутренних и внешних факторов. При этом к внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов

государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение кредитной организации в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- нахождение Банка, ее филиалов, дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков (например, кредитного) являются:

✓ правовой риск возникает, как правило, вследствие неисполнения, ненадлежащего исполнения требований законодательства, внутренних документов Банка, договоров, обычаев делового оборота самим Банком (его работниками, органами Банка);

✓ правовой риск возникает, как правило, в обязательном порядке, при достижении высокого (критического) уровня иных банковских рисков, в т.ч. кредитного;

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.

Правовой риск относится к категории нефинансовых рисков. Процесс управления данным видом риска, наряду с операционным риском, риском потери деловой репутации и прочими видами рисков, входит в систему управления рисками Банка.

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- 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;

#### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск).**

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.

Основными задачами системы управления репутационным риском являются:

- ✓ обеспечение соблюдения Банком (его аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- ✓ обеспечение соблюдения Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- ✓ создание механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и/или служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- ✓ эффективное противодействие со стороны Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или сотрудниками Банка;
- ✓ эффективное управление банковскими рисками Банка, отказ от рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, обеспечение приемлемого уровня операционного риска;
- ✓ организация эффективной системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- ✓ постоянное усовершенствование политики и процедур, обеспечивающих соблюдение Банком принципа «Знай своего клиента»
- ✓ проведение эффективной кадровой политики при подборе и расстановке кадров, соблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- ✓ предотвращение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

✓ организация эффективного взаимодействия Банка со средствами массовой информации с целью способствовать опубликованию объективной позитивной информации о Банке или о его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях и средствах массовой информации и предотвращения опубликования не соответствующей реальному состоянию дел негативной информации.

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 обеспечения поддержания репутационного риска на приемлемом уровне внутренними нормативными документами Банка предусматриваются:

- подотчетность и ответственность руководителей и служащих, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка;
- порядок контроля выполнения обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- процедуры минимизации риска по направлениям деятельности Банка, по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;
- порядок совершения банковских операций и других сделок, исключающий (минимизирующий) возможность возникновения факторов риска потери деловой репутации;
- порядок соблюдения принципов профессиональной этики;

- порядок принятия решений об участии Банка в инвестиционных, кредитных и других проектах с учетом деловой репутации контрагентов;
- меры защиты Банка, в том числе направленные на предотвращение действий третьих лиц по вовлечению служащих Банка в противоправные действия.

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

- ✓ постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- ✓ обеспечение своевременности расчетов, по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- ✓ мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;

- ✓ контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой 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.

### **Страновой риск**

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами)

обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

Оценка странового риска основывается на данных средств массовой информации, аналитических обзоров банков и рейтинговых агентств, рейтингах, присвоенных ведущими рейтинговыми агентствами.

Оценка странового риска проводится Отделом рисков на постоянной основе. Методика оценки странового риска изложена в Положении о порядке формирования резервов на возможные потери КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО).

Для минимизации концентрации странового риска при предоставлении денежных средств Банк изучает рейтинг страны нахождения контрагента, существующие валютные ограничения, правила валютного регулирования. Банк отдает предпочтение заемщикам, являющимся резидентами экономически развитых стран и осуществляет расчеты через банки, имеющие хорошую деловую репутацию.

### Показатели страновой концентрации рисков.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату, тыс.руб.			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года, тыс.руб.		
		РФ	Страны группы развитых стран	Другие страны	РФ	Страны группы развитых стран	Другие страны
	<b>I. АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	72 703	0	0	35 114	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	266 953	0	0	1 028 461	0	0
2.1	Обязательные резервы	21 471	0	0	14 291	0	0
3	Средства в кредитных организациях	205 946	364 656	0	102 748	617 361	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264 852	0	0	14 956	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 472 001	0	257	1 169 640	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в	0	0	0	0	0	0

	дочерние и зависимые организации						
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 894	0	0	10 664	0	0
9	Прочие активы	6 473	0	1	108 319	0	0
10	Всего активов	2 296 822	364 656	258	3 087 263	0	0
	<b>II. ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	297	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 465 683	197 423	100 006	2 323 669	0	209 435
13.1	Вклады физических лиц	5 542	0	0	1 582	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	377 777	0	0	301 434	0	0
16	Прочие обязательства	3 854	243 047	66	15 748	0	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	13 831	0	0	374	0	0
18	Всего обязательств	1 861 145	440 470	100 369	2 023 864	617 361	209 435

### **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.

В Банке разработана и принята Стратегия развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на 2013 – 2015 годы (утверждена Решением внеочередного Общего собрания участников КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» ООО Протокол №01-15.11.12 от 15.11.12 г., и на заседании Совета директоров КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) (Протокол № 01-15.11.12 от 15.11.2012). Целью написания данного документа являлось описание основных направлений развития Банка с учетом изменений, произошедших в экономике страны и мира, политике надзорных органов, с учетом изменившейся конкурентной среды, а также в связи с произошедшим в октябре изменением состава участников Банка, и отклонением отдельных планируемых показателей от фактических.

Планируемые направления развития и показатели деятельности, планируемые в Стратегии на 2013-2015 определены с учетом экспертных мнений и прогнозов руководителей структурных подразделений и других сотрудников Банка.

В среднесрочной перспективе Банк планирует сохранить свои позиции на рынке банковских услуг. При этом большое внимание предполагается уделять поддержанию высокой ликвидности и сохранению финансовой устойчивости, особенно в контексте планируемого получения лицензии на работу с физическими лицами. Дополнительным фактором финансовой устойчивости Банка отмечена стабильность собственных средств (капитала) Банка, а также существенное превышение минимального уровня достаточности капитала (норматив Н1). Отдел рисков, согласно действующим внутренним документам, осуществляет постоянный мониторинг выполнения Стратегии, ежегодно осуществляет пересмотр (корректировку) Стратегии, а также представляет отчет о промежуточных итогах ее выполнения. На основе Стратегии Правление Банка обеспечивает организацию разработки и контроль исполнения бизнес - стратегий по ключевым направлениям деятельности.

В целях реализации Стратегии развития Банка разработан «План действий для достижения целей, поставленных в Стратегии развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на 2013 – 2015», который решает вопросы оперативного (текущего) планирования.

Реализация мер, содержащихся в Плане, происходит после утверждения Стратегии Банка, поэтапно контролируется, и в случае необходимости (но не реже, чем один раз в год) корректируется в целях достижения параметров, обозначенных в Стратегии, и соблюдения интересов участников Банка, его клиентов и сотрудников.

В Банке регулярно проводится анализ текущего состояния экономики, Казначейство осуществляет перспективную оценку и прогноз развития ситуации на отдельных сегментах финансовых и фондовых рынков. В зависимости от анализа текущей ситуации и составленного прогноза корректируются выбранные направления текущего и перспективного развития Банка.

Сотрудниками соответствующих функциональных подразделений регулярно проводится оценка конкурентоспособности стоимости и качества предлагаемых Банком услуг, их сравнение с аналогичными продуктами других банков на рынке.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решения;



- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Главной целью разработки и реализации комплекса действий в случае реализации риска является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес - направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Комплекс мероприятий в чрезвычайных ситуациях и по обеспечению непрерывности и/или восстановления хозяйственной деятельности утверждаются Советом Директоров Банка. Мероприятия на случай реализации прочих видов риска закреплены в соответствующих внутренних документах Банка.

### **Система внутреннего контроля**

В соответствии с требованиями Федерального Закона РФ «О банках и банковской деятельности» в Банке организована система внутреннего контроля, которая ориентирована на повышение устойчивости и надежности Банка, защиту интересов как самого Банка, так и его кредиторов и вкладчиков. Для эффективной работы системы

внутреннего контроля необходимы постоянный ее мониторинг и обратная связь. В целях осуществления мониторинга системы в Банке создана Служба внутреннего контроля численностью 2 человека, основной задачей которой является оценка эффективности системы внутреннего контроля, непосредственная помощь менеджменту в обеспечении эффективной работы Банка путем осуществления аудита и представления независимых и объективных рекомендаций, направленных на повышение качества системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления. Другой важной задачей Службы внутреннего контроля является обеспечение соблюдения всеми сотрудниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка и норм профессиональной этики, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка.

В соответствии «Планом проведения проверок КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на 2012 год» (утвержденным протоколом Совета директоров № 01-01.12.2011 от 01.12.2011г.), в отчетном году, Службой внутреннего контроля была проведена 21 плановая и 1 внеплановая проверка различных подразделений Банка. Кроме этого, Службой внутреннего контроля Банка, ежемесячно, проводились внеплановые проверки по теме: «Аудит состояния информационных технологий и обеспечения информационной безопасности в КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)».

Сведения о недостатках в системе внутреннего контроля Банка, поступающие в Службу внутреннего контроля от руководителей подразделений, субъектов системы внутреннего контроля и органов управления Банка, подлежат анализу и проверке. По результатам проверки Служба внутреннего контроля делает вывод об эффективности работы системы внутреннего контроля и о ее недостатках.

Руководитель Службы внутреннего контроля доводит до сведения органов управления Банка (Совет директоров, Правление, Председатель Правления Банка) выявленные недостатки работы системы внутреннего контроля и рекомендации по их устранению.

Органы управления Банка принимают меры по устранению недостатков работы системы внутреннего контроля путем утверждения внутренних нормативных и распорядительных документов, применения мер воздействия к служащим и руководителям, а также иным способом в рамках соответствующих полномочий.

В систему органов внутреннего контроля Банка входит структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма, возглавляемое должностным лицом, ответственным за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ООО КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО).

Особое внимание Банк придает ежедневному контролю соблюдения требований Федерального закона Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» при проведении клиентами операций с денежными средствами и иным имуществом. Это позволяет в полной мере идентифицировать и изучать клиентов Банка, своевременно выявлять в деятельности клиентов необычные (сомнительные) операции и операции с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.

Банк реализует политику «Знай своего клиента», в рамках которой проводится ряд мероприятий по предотвращению вовлечения Банка в проведение сомнительных операций проводимых клиентами, попадающими в разряд подозрительных.

Дальнейшее совершенствование системы внутреннего контроля будет связано с увеличением объемов совершаемых операций, улучшением качества предоставляемых Банком услуг.

### **Операции со связанными сторонами**

Операции со связанными сторонами составляют незначительную долю в бизнесе Банка. Из всех операций со связанными сторонами более пяти процентов балансовой стоимости соответствующих статей баланса по состоянию на 01.01.2013 составляли операции по привлечению субординированных кредитов:

№ строки	Наименование	На 01.01.2013			На 01.01.2012		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	<b>Активы, тыс.руб.</b>						
1.	Предоставленные ссуды, всего	0	2 598	0	0	0	0
1.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
	в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1.1.	Просроченные ссуды						
1.1.2	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
2.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0

3.1	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0
	<b>Обязательства, тыс.руб.</b>						
4.	Полученные субординированные кредиты	0	0	197 723	0	0	209 275
5.	Средства на счетах, в том числе:	0	0	0	0	0	0
5.1.	Привлеченные вклады и депозиты	0	0	0	0	0	0
6.	Выпущенные векселя	0	0	0	0	0	0
	<b>Внебалансовые обязательства, тыс.руб.</b>						
7.	Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0
7.1.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	0	0

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлены в следующей таблице (тыс.руб.):

№ строки	Наименование	На 01.01.2012			На 01.01.2011		
		Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	91	735	0	0	0
1.1.	процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям	0	91	735	0	0	0
1.2.	процентные доходы от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0	6 049	0	0	5 724
2.1.	процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций	0	0	6 049	0	0	5 724
2.2.	процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0
	Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2)	0	91	-5 314	0	0	-5 724
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
4.	Доходы от участия в капитале юридических лиц	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
6.	Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
	Чистые комиссионные доходы (расходы) (стр.5 – стр.6)	0	0	0	0	0	0
7.	Другие доходы	0	10	43	0	0	0
8.	Другие расходы	0	0	0	0	0	0
	Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами (стр.1 - стр.2 + стр.3 +стр.4 + стр.5 – стр.6 + стр.7 – стр.8)	0	101	-5 271	0	0	-5 724

## Сведения об условных обязательствах кредитного характера

По данным формы 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» по состоянию на 01.01.2013 г. на внебалансовых счетах Банка числятся условные обязательства кредитного характера в общей сумме 332 386 тыс. руб., из них неиспользованные кредитные линии – 160 408 тыс. руб., выданные гарантии и поручительства – 171 978 тыс. руб.. На соответствующую отчетную дату предыдущего периода их величина составляла – 229 319 тыс. руб., из них неиспользованные кредитные линии – 136 705 тыс. руб., выданные гарантии и поручительства – 92 614 тыс. руб..

### Разбивка условных обязательств кредитного характера по категориям качества 01.01.2013г.

Вид условного обязательства	I		II		III		IV		V	
	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный
<b>1.Неиспользованные кредитные линии</b>	6 600	0	151 508	3 954	2 300	506	0	0	0	0
1.1.со сроком более 1 года	6 338	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2.Выданные гарантии и поручительства</b>	0	0	130 438	648	41 540	8 723	0	0	0	0
2.1. со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО:</b>	<b>6 600</b>	<b>0</b>	<b>281 946</b>	<b>4 602</b>	<b>43 840</b>	<b>9 229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Разбивка условных обязательств кредитного характера по категориям качества 01.01.2012г.

Вид условного обязательства	I		II		III		IV		V	
	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный	Задолженность	Резерв сформированный
<b>1.Неиспользованные кредитные линии</b>	85 100	0	41 605	357	10 000	0	0	0	0	0
1.1. со сроком более 1 года	14 700	0	935	9	0	0	0	0	0	0
<b>2.Выданные гарантии и поручительства</b>	91 424	0	1 190	18	0	0	0	0	0	0
2.1. со сроком более 1 года	15 768	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ВСЕГО:</b>	<b>176 524</b>	<b>0</b>	<b>42 795</b>	<b>375</b>	<b>10 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2013 г. срочных сделок на внебалансовых счетах Банка не числилось.

### **Выплаты и вознаграждения основному управленческому персоналу**

Эффективная система управления является необходимым условием нормального функционирования Банка. Система управления Банка является постоянно развивающейся структурой, которая видоизменяется в зависимости от изменения Стратегии его развития. Целью совершенствования системы управления и организационной структуры является удобство управления всем комплексом банковской деятельности, повышение качества предоставляемых клиентам банковских услуг, производительности труда банковских служащих, достижение прибыльного хозяйствования как предприятия.

Исходя из вышеизложенного, руководство Банка на постоянной основе осуществляет мероприятия по следующим направлениям:

- усиление мотивации эффективного труда персонала Банка, включающее в себя совершенствование систем материального вознаграждения и морально-психологических стимулов;
- повышение уровня профессиональной подготовки сотрудников;
- повышение уровня эффективности взаимодействия между подразделениями Банка, включающие в себя развитие вертикальных и горизонтальных формализованных связей между подразделениями, регулярный анализ и корректирование структуры информационных потоков между ними, разработку и корректирование положений о подразделениях Банка, должностных инструкций сотрудников;
- повышение роли подразделений Банка в решении текущих и оперативных задач, включающей в себя рационализацию процедур взаимодействия руководителей и персонала Банка, участие руководителей и сотрудников подразделений в подготовке принимаемых Руководством Банка решений.

В 2012 году расходы на оплату труда, включая премии и компенсации работникам Банка, составили 42 662 тыс. руб., в предыдущем отчетном периоде данная величина составила – 47 700 тыс. руб.. Величина вознаграждений выплаченных управленческому составу составила в 2012 году 8 241 тыс. руб. и в 2011 году соответственно – 6 526 тыс. руб.

#### **Численность персонала Банка**

Наименование	На 01.01.2013 (чел.)	На 01.01.2012 (чел.)
Списочная численность персонала, в том числе:	70	78
численность основного управленческого персонала	10	7

### Выплаты основному управленческому персоналу

Наименование выплат	За 2012 год, тыс.руб.	За 2011 год, тыс.руб.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	8 241	6 526
краткосрочные вознаграждения	8 241	6 526
долгосрочные вознаграждения	0	0

Выплата вознаграждений основному управленческому персоналу осуществляется, в соответствии с действующим Положением об оплате труда и премировании работников Банка. Изменений в этом порядке в отчетном году по сравнению с предыдущим годом не было. По состоянию на конец 2012г. и в 2011г. долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу Банком не выплачивались.

### Инвентаризация

Согласно Приказу Председателя Правления КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) № 67 от 16.11.2012 года по состоянию на 01.12.2012 г. была произведена инвентаризация имущества Банка. По результатам инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2013 г. на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» числятся основные средства на сумму 15 336 тыс. руб. Начисленная амортизация составляет 7 523 тыс. руб..

Также в Банке по состоянию на 01.01.2013г. была произведена ревизия кассы Банка. В результате проведенной ревизии излишков и недостач, нарушений ведения кассовых операций и операций с иностранной валютой не выявлено.

Распределение сумм дебиторской задолженности (без учета СПОД) на 01.01.2013г. по срокам до погашения представлено в следующей таблице (тыс. руб.):

Балансовые счета	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Просрочка	Остаток на 01.01.2013
30602	31							31
47415	230							230
47423		22						22
60302		152						152
60312		286	646					932
<b>ИТОГО</b>	<b>261</b>	<b>460</b>	<b>646</b>					<b>1 367</b>

Распределение сумм кредиторской задолженности (без учета СПОД) на 01.01.2013г. по срокам до погашения представлено в следующей таблице (тыс. руб.):

Балансовые счета	До востребования	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	Остаток на 01.01.2013
30222		242 982					242 982
47416	7						7
47422	9						9
60301		459	642				1 101
60305		99					99
60311		118					118
60313		13					13
<b>ИТОГО</b>	<b>16</b>	<b>243 671</b>	<b>642</b>				<b>244 329</b>

По состоянию на 01.01.2013г. была произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформлена двусторонними актами.

Дебиторская задолженность на 01.01.2013 г. сроком нахождения на балансе свыше 30 дней БС «47423»:

- ООО «ТПХ Карапуз» – 300-00 руб.;

Данная задолженность согласно "Положению о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" Банка России от 20.03.2006 N 283-П классифицирована в 5 категорию качества, Банком сформирован резерв в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2013 г. остаток на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 6 501,96 руб.. Данная сумма зачислена на БС 47416 29.12.2012г. по причине несоответствия в наименовании счета получателя средств. Остатка на балансовом счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» нет.

По состоянию на 01.01.2013 г. Банком произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

### **События после отчетной даты**

В годовой бухгалтерский отчет 2012 года включены корректирующие события после отчетной даты в соответствии с учетной политикой Банка и на основании Указания Банка России от 08.10.2009 №2089-У. Учетной политикой предусмотрено отражение событий после отчетной даты только в балансе головного офиса Банка.



Все события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события) отражены Банком при подготовке годового отчета вне зависимости от их суммы.

В балансе Банка отразились следующие события после отчетной даты:

(в руб.)

Операции по переносу остатков со счетов учета финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года	2 584 937 058.36
Перенос остатков со счетов по учету финансового результата текущего года филиала СПБ на баланс ГО	28 394 311.32
Восстановление начисленных процентов по депозиту юр. лица в связи с досрочным расторжением депозитного договора.	9 836.07
Восстановление начисленных процентов по собственным вексям в связи с досрочным предъявлением.	423 494.24
Отнесена на доходы комиссия за декабрь 2012г. согласно акту выполненных работ от 22.01.2013г. (по договору с АБ "Интерпрогрессбанк" от 01.06.2010г.)	14 151.12
Начислен налог на прибыль	1 563 499.00
Отражены расходы по хозяйственным операциям в связи с получением первичных документов после отчетной даты.	173 298.18

Событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведёт свою деятельность и существенно влияющих на финансовое состояние Банка (некорректирующие события), не выявлено.

На дату утверждения Общим годовым собранием участников годового отчета Банка был произведен перенос остатка с балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 708 «Прибыль прошлого года».

Прошедший год КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) закончил с положительным финансовым результатом. По итогам 2012 года прибыль Банка после налогообложения и с учетом СПОД составила 23 149 тыс. руб. (в 2011 году – 4 944 тыс. руб.). По итогам проведения Общего годового собрания участников Банка в 2012г. (Протокол № 01-30.04.2012 от 30.04.2012г.) прибыль, полученная по итогам 2011г. распределилась следующим образом: 2,3% направлено на формирование резервного фонда Банка; 97,7% оставлено в качестве нераспределенной прибыли. Прибыль, полученная по итогам 2012г. подлежит распределению согласно решению Общего годового собрания участников Банка.

В текущем году КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) намерен сохранить положительную динамику развития, заложенную в предыдущих периодах.

## Учетная политика Банка

Бухгалтерский учет в Банке в отчетном году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России № 302-П от 26.03.2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П). На 2012 год в Банке была утверждена Учетная политика (Протокол Правления №01-19.12.2011 от 19.12.2011г.; Приказ Председателя Правления № 130 от 19.12.2011г.). Изменения в Учетную политику на 2012 год, которые могли бы повлиять на сопоставимость показателей деятельности Банка, не вносились.

Основными принципами бухгалтерского учета Банка, утвержденными Учетной политикой являются:

1. Непрерывность деятельности. Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.
2. Отражение доходов и расходов по методу начисления. Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
4. Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
5. Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
6. Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
7. Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

10. Банк должен составлять сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой

Банка.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. Формируется резерв на возможные потери.

Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принимается метод ФИФО.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Однако активы и обязательства в иностранной валюте должны переоцениваться по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета, предусмотренных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, за отчетный период отсутствуют.

В соответствии со вступившими в силу нормативными документами:

- ✓ Федеральным законом РФ от 06.12.2011г. №402–ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- ✓ Положением Банка России от 16.07.2012г. №385–П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- ✓ Положением Банка России от 19.06.2012г. №383–П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- ✓ Положением Банка России от 29.06.2012г. №384–П «О платежной системе Банка России»;

Банком подготовлена и утверждена Учетная политика на 2013 год (Протокол Правления № 01-27.12.2012 от 27.12.2012г.; Приказ Председателя Правления № 80 от 28.12.2012 г.) с учетом изменений и дополнений действующего законодательства.

Председатель Правления



Заболотов Д.М.

Главный бухгалтер

Блохина Д.С.

18 апреля 2013 года