



Коммерческий Банк «НОВОЕ ВРЕМЯ»
(Общество с ограниченной ответственностью),
109028г. Москва, ул. Воронцово Поле, д. 5,
Тел./факс: (495) 287-00-60,
к/с 30101810845250000258 БИК 044525258
ИНН 7750005411
www.newtimebank.ru, info@newtimebank.ru

**Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки,
управления рисками и капиталом
Коммерческого банка «НОВОЕ ВРЕМЯ»
(Общество с ограниченной ответственностью)
за I квартал 2018 года**

Отчетность размещена в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка www.newtimebank.ru 23 мая 2018 года.

Москва 2018 г.

Содержание

1. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	3
2. Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
3. Раздел III. Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора	9
3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах	9
3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	10
4. Раздел IV. Кредитный риск	11
5. Раздел V. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов	12
5.1 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР	12
5.2 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта	12
6. Раздел VI. Рыночный риск	13
6.1 Информация о величине процентного риска банковского портфеля	13
6.2 Валютный риск	16
7. Раздел VII. Информация о величине операционного риска	18
8. Раздел VIII. Информация о величине риска ликвидности	19
9. Раздел IX. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности	21
10. Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка	22

Информация о процедурах управления рисками и капиталом Коммерческого банка «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) за I квартал 2018 года.

Информация, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрывается КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) (далее – Банк) за I квартал 2018 года согласно внутренним документам Банка в форме отдельной (самостоятельной) информации путем размещения на сайте Банка в виде сканированной копии, утвержденного Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка документа.

По состоянию на 01.04.2018 г. информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п.4.3 Указания 4482-У в части информации, раскрываемой на ежеквартальной основе.

Краткая характеристика деятельности Банка, общая информация о Банке, основные виды деятельности приведены в Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) за I квартал 2018 года в разделе «Существенная информация о Банке», размещенной в информационно - телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте Банка www.newtimebank.ru 16 мая 2018 года.

1. Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Таблица 1. Структура собственных средств (капитала) на отчетную дату.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2018	на 01.01.2018
Собственные средства (капитал)	1 364 812	1 364 384
в том числе:		
Основной капитал, в том числе:	751 199	751 028
Базовый капитал, в т.ч.:	751 199	751 028
<i>Уставный капитал</i>	725 000	725 000
<i>Резервный фонд</i>	27 000	27 000
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	105	105
<i>Нематериальные активы</i>	-906	-1 077
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал, в том числе:	613 613	613 356
<i>Прибыль текущего года</i>	241 391	238 955
<i>Субординированный заем</i>	372 222	374 401

Основной капитал на 01.04.2018г. составляет 55% собственных средств (капитала) Банка, дополнительный капитал составляет 45% собственных средств (капитала) Банка.

Объем требований к капиталу, необходимому для покрытия рисков, по состоянию на 01.04.2018 г. составил 350 163 тыс. руб., незначительно уменьшившись по сравнению со значением на 01.01.2018 г. – 351 035 тыс. руб. (или на 0,2%). Структура требований к экономическому капиталу на покрытие рисков не изменилась по сравнению с прошлой квартальной датой.

По состоянию на 01.04.2018 г. так же как на начало года у Банка имеется значительный объем средств, относящихся к безрисковым активам (депозиты, размещенные в Банке России), у Банка имеется достаточный запас капитала для покрытия рисков, обеспечения гибкости при функционировании, имеется потенциал для развития Банка.

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

Банк не рассчитывает коэффициент (показатель) с участием значения регулятивного капитала, не являющийся обязательными нормативом или иным показателем установленным Банком России.

Таблица 2. Информация о нормативах достаточности капитала Банка.

Наименование	Минимально допустимое значение		
		на 01.04.2018	на 01.01.2018
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	4.5%	50.048%	46.087%

Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6.0%	50.048%	46.087%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0	8.0%	90.930%	83.726%

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

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала приведены в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) за I квартал 2018 года в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 г., (код формы по ОКУД 0409808), разделы 1 и 5.

Таблица 3. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	725 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	725 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	725 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	594 382	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	613 613
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	372 222	из них: субординированные кредиты	X	372 222
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	7 368	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	906	X	X	X

3.1.1	<u>деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	<u>иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)</u>	X	906	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	906
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	705	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	705	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	<u>уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)</u>	X	0	X	X	0
5.2	<u>уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)</u>	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 574 763	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0
8	Нераспределенная прибыль (убыток):	33, 34	242 154	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	105
8.1	прошлых лет	33	239 693	прошлых лет	2.1	105
8.2	отчетного года	34	2 461	отчетного года	2.2	0
9	Резервный фонд	27	27 000	Резервный фонд	3	27 000

Таблица 4. Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов

Контрагенты (объем ссуд)	на 01.04.2018, тыс. руб.	на 01.04.2018, %	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, %
Кредитные организации и биржи	61 189	4.3%	85 221	6.0%
Депозиты, размещенные в Банке России	1 100 000	78.0%	1 000 000	70.0%
Физические лица	1 847	0.1%	1 951	0.1%
Юридические лица, кроме кредитных организаций и бирж	247 432	17.6%	340 809	23.9%
в т. ч. индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
Государственные предприятия	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0
Итого	1 410 468	100%	1 427 981	100%

80% требований к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов составили требования к юридическим лицам, кроме кредитных организаций и бирж, 19% требования к кредитным организациям и биржам, 1% - требования к физическим лицам.

Распределение кредитного риска по типам контрагентов не изменилось по сравнению с 01.01.2018г., в структуре ссуд преобладает доля депозитов, размещенных в Банке России.

Таблица 5. Информация об объеме и структуре ссуд по группам стран

Объем ссуд, выданных заемщикам	на 01.04.2018, тыс. руб.	на 01.04.2018, %	на 01.01.2018, тыс. руб.	на 01.01.2018, %
Резидентам Российской Федерации	1 410 468	100.0%	1 427 981	100.0%
Нерезидентам	0	0.0%	0	0.0%
Итого	1 410 468	100.00%	1 427 981	100.0%

По состоянию на 01 апреля 2018 года у Банка отсутствуют ссуды, выданные заемщикам - нерезидентам Российской Федерации, Банк ориентирован на работу на внутреннем рынке.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259, 29 ноября 2013 года N 30499, 2 октября 2014 года N 34227, 11 декабря 2014 года N 35134, 17 декабря 2014 года N 35225, 24 марта 2015 года N 36548, 5 июня 2015 года N 37549, 5 октября 2015 года N 39152, 8 декабря 2015 года N 40018, 17 декабря 2015 года N 40151, 26 августа 2016 года N 43442 (далее - Положение Банка России N 395-П).

Пунктом 8.1 Положения 395-П установлены переходные положения, определяющие порядок расчета отдельных показателей, уменьшающих сумму источников базового, добавочного и дополнительного капитала. С 1 января 2018 года эти показатели включаются в расчет в размере 100%.

2. Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

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

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

Стратегия по управлению рисками и капиталом Банка предполагает:

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

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

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

С учетом разработанной Стратегии развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) на период 2017-2019 гг., Стратегии по управлению рисками и капиталом КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО), по результатам идентификации значимых рисков с использованием нормативного подхода к значимым для Банка рискам относятся: кредитный риск, операционный риск, рыночный риск и риск ликвидности (при наличии). Помимо указанных значимых рисков, Банк учитывает процентный риск банковского портфеля, правовой, репутационный, стратегический, страновой, риск концентрации, регуляторный риск. Процедура идентификации иных значимых рисков осуществляется Банком один раз в год не позднее 31 марта текущего года.

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

Управление рисками Банка осуществляется на следующих уровнях:

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

Тактическое управление рисками - Кредитный комитет Банка, Ресурсный Комитет.

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

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

организация системы управления рисками позволяет предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам представлена в п.8.3 Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) за I квартал 2018 года. При получении органами управления Банка отчетности по ВПОДК, содержащей информацию о превышении лимита риска и/или достижении сигнального либо порогового значения Правлением Банка определяются мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска, по снижению уровня соответствующего риска, в том числе следующие:

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

Банк не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска при применении подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях расчета нормативов достаточности капитала, не проводит сделки секьюритизации.

Таблица 6. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	430 307	558 937	64 546
2	при применении стандартизированного подхода	430 307	558 937	64 546
3	при применении ПВР	неприменимо	неприменимо	неприменимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	неприменимо	неприменимо	неприменимо

		о		
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	неприменимо	неприменимо	неприменимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	неприменимо	неприменимо	неприменимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	неприменимо	неприменимо	неприменимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1 070 638	1 070 638	160 596
20	при применении базового индикативного подхода	1 070 638	1 070 638	160 596
21	при применении стандартизированного подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	неприменимо	неприменимо	неприменимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	1 500 945	1 629 575	225 142

Для целей формирования данных в графе 5 используется значение достаточности капитала равное 15%. Минимальное значение капитала, увеличенное до 15%, отличное от 8%, объясняется результатом анализа основных видов деятельности Банка, уровнем рисков, заключенных в операциях, характер и масштаб осуществляемых операций, предельно допустимом совокупном уровне риска по Банку (капитала для покрытия рисков), а также степени работоспособности Банка в условиях стрессовых воздействий (существенные колебания клиентской базы, существенное снижение объема ликвидных активов, иные сценарии).

Требования к капиталу в отношении кредитного риска, исходя из установленного Банком России уровня достаточности капитала в размере 8% составляют на 01 апреля – 34 425 тыс. руб.

3. Раздел III Сопоставление данных бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и данных отчетности, представляемой в Банк России в целях надзора

3.1 Сведения об обремененных и необремененных активах

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

По состоянию на 01.04.2018г. у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, операции, осуществляемые с обременением активов.

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

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

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов за 1 квартал 2018 года рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 7. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-------	-------------------------	---	---

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 590 577	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0		0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	312 090	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 030 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	182 638	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 084	0
8	Основные средства	0	0	6 562	0
9	Прочие активы	0	0	58 203	0

3.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках- нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	372 373	375 198
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	372 289	374 900
4.3	физических лиц - нерезидентов	84	298

Существенные изменения по операциям с контрагентами-нерезидентами в отчетный период отсутствуют.

4. Раздел IV. Кредитный риск

Кредитный риск представляет собой риск финансовых потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком. Кредитный риск распространяется практически на все инструменты Банка: кредиты юридическим и физическим лицам, размещенные межбанковские кредиты, выданные гарантии, учтенные векселя, приобретенные ценные бумаги, права требования и прочее

Таблица 9. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями".

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2018, как и 01.01.2018 ценные бумаги в портфеле Банка отсутствуют.

Таблица 10. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П (283-П).

Номер	Наименование показателя	Сумма требова	Сформированный резерв на возможные потери	Изменение объемов сформированных
-------	-------------------------	---------------	---	----------------------------------

1	2	ний, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	162 638	51.00	82 945	36.00	58 550	-15.00	-24 396
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

5. Раздел V. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

5.1 Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Банк не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) для определения требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

5.2 Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

У Банка отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, по кредитным требованиям, подверженным кредитному риску контрагента.

6. Раздел VI. Рыночный риск

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

Рыночный риск подразделяется на следующие виды:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск.

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

По состоянию на 01.04.2018 ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие справедливую стоимость и классифицированные в соответствии с приложением 8 к Положению Банка России N 579 -П в портфеле Банка отсутствуют. Величина рыночного риска равна нулю.

Банк не входит в состав банковской группы, соответственно таблица «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» в соответствии с п.11.7.1 Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" раскрытию не подлежит.

6.1 Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

Для оценки процентного риска статьи баланса агрегируются по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (кредитование, портфели ценных бумаг, выпущенные долговые обязательства и прочее). Данные статьи актива и пассива группируются в зависимости от срока, оставшегося до их погашения, либо намерения Банка по реализации активов, исходя из реальных сроков востребования пассивов. Для проведения стресс-тестирования в течение отчетного периода используется сценарий изменения общего уровня процентных ставок (рост или снижение) на 400 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала как наиболее вероятный в текущих экономических условиях. По состоянию на 01.04.2018 чувствительные к изменениям процентной ставки активы Банка превышают объемы чувствительных к изменениям ставок пассивов (оценочно на 361 млн руб.). Банк имеет положительное сальдо и является по состоянию на 01.04.2018 года чувствительным по активам.

Долговые ценные бумаги в портфеле Банка по состоянию на 01.04.2018 отсутствуют.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют.

В случае стрессового увеличения процентной ставки чистый процентный доход Банка оценочно возрастет на 50 918 тыс. рублей (10 732 тыс. руб. в иностранной валюте, 40 186 тыс. руб. в рублях) при снижении процентной ставки, доход уменьшится на эту же сумму. При этом в середине каждого временного интервала стрессовое изменение чистого процентного дохода колеблется от - 99 тыс. руб. до 10 903 тыс. руб. в иностранной валюте и от - 1 593 до 42 960 тыс. руб. в рублях, что при текущей прибыли Банка вполне допустимо. Величина процентного риска составляет до 4% размера собственных средств (капитала) Банка.

Банком также проводится оценка процентного риска в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В таблицах ниже приведен анализ показателя процентного риска, рассчитанный в соответствии с этим Указанием, в разрезе видов валют, значение показателя процентного риска является приемлемым.

Таблица 11. Процентный риск Банка на 01.04.2018г.

тыс. руб. На 1 апреля 2018 года	Временно й интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временно й интервал более 1 года	Итого	Нечувстви тельные к изменению процентно й ставки
Процентные активы						
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	0	0	0	0	0	54 452
доллары США	0	0	0	0	0	18 833
евро	0	0	0	0	0	7 938
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	285 081	0	0	0	285 081	56 363
доллары США	257 742	0	0	0	257 742	2 281
евро	27 339	0	0	0	27 339	1 704
Ссудная задолженность, всего, в том числе	1 206 707	57	72	12	1 206 848	61 189
доллары США	0	0	0	0	0	60 270
евро	0	0	0	0	0	917
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, в том числе	0	0	0	0	0	3 276
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	0	0	0	0	0	7 368
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в том числе	35 563	0	0	0	35 563	0
доллары США	35 377	0	0	0	35 377	0
евро	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе	1 527 351	57	72	12	1 527 492	182 648
доллары США	293 119	0	0	0	293 119	81 384
евро	27 339	0	0	0	27 339	10 559
Процентные обязательства						
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	5 197	27 448	40 204	839 263	912 112	162 988
доллары США	290	2 842	9 543	839 263	851 938	944
евро	421	1 361	0	0	1 782	1 629
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	5 197	24 664	31 821	0	61 682	18
доллары США	290	58	1 160	0	1 508	0
евро	421	1 361	0	0	1 782	0
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	79 121	0	0	0	79 121	0
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0

Прочие пассивы, в том числе	0	0	0	0	0	4 510
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	25
<i>Источники собственных средств (капитала), в том числе</i>	0	0	0	0	0	994 154
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в том числе	38 750	19 570	117 190	0	175 510	0
доллары США	115	0	0	0	115	0
евро	35 373	0	0	0	35 373	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе	123 068	47 018	157 394	839 263	1 166 743	1 161 652
доллары США	405	2 842	9 543	839 263	852 053	944
евро	35 794	1 361	0	0	37 155	1 654
Совокупный ГЭП, в том числе	1 404 283	(46 961)	(157 322)	(839 251)	360 749	
доллары США	292 714	(2 842)	(9 543)	(839 263)	(558 934)	
евро	(8 455)	(1 361)	0	0	(9 816)	
Совокупный ГЭП нарастающим итогом, в том числе	1 404 283	1 357 322	1 200 000	360 749		
доллары США	292 714	289 872	280 329	(558 934)		
евро	(8 455)	(9 816)	(9 816)	(9 816)		

Таблица 12. Процентный риск Банка на 01.01.2018г.

На 1 января 2018 года	тыс. руб.					
	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года	Временной интервал более 1 года	Итого	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Процентные активы						
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты, в том числе	0	0	0	0	0	80 838
доллары США	0	0	0	0	0	3 150
евро	0	0	0	0	0	26 762
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе	50 094	0	0	0	50 094	248 904
доллары США	12 372	0	0	0	12 372	215 153
евро	37 722	0	0	0	37 722	666
Ссудная задолженность, всего, в том числе	1 002 781	202 264	71	2	1 205 118	85 219
доллары США	0	0	0	0	0	85 219
евро	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Прочие активы, в том числе	0	0	0	0	0	15 669
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы, в том числе	0	0	0	0	0	8 147
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ, в том числе	61 946	0	0	0	61 946	0
доллары США	61 946	0	0	0	61 946	0
евро	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых активов и внебалансовых требований, в том числе	1 114 821	202 264	71	2	1 317 158	438 777
доллары США	74 318	0	0	0	74 318	303 522
евро	37 722	0	0	0	37 722	27 428
Процентные обязательства						
Средства кредитных организаций, всего	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	28 039	27 566	32 953	848 345	936 903	168 617
доллары США	0	3 140	9 687	846 948	859 775	2 046
евро	0	1 887	0	0	1 887	1 496
вклады (депозиты) физических лиц, в том числе	1 994	24 796	24 491	1 397	52 678	16
доллары США	0	370	1 225	0	1 595	0
евро	0	1 887	0	0	1 887	0
Выпущенные долговые обязательства, в том числе	25 031	0	0	0	25 031	0
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы, в том числе	0	0	0	0	0	4 568
доллары США	0	0	0	0	0	35
евро	0	0	0	0	0	45
<i>Источники собственных средств (капитала), в том числе</i>	0	0	0	0	0	1 029 333
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	0	0	0	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, в том числе	65 242	110 668	0	0	175 910	0
доллары США	0	0	0	0	0	0
евро	61 980	0	0	0	61 980	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, в том числе	118 312	138 234	32 953	848 345	1 137 844	1 202 518
доллары США	0	3 140	9 687	846 948	859 775	2 081
евро	61 980	1 887	0	0	63 867	1 541
Совокупный ГЭП, в том числе	996 509	64 030	(32 882)	(848 343)	179 314	
доллары США	74 318	(3 140)	-9 687	(846 948)	(785 457)	
евро	(24 258)	(1 887)	0	0	(26 145)	
Совокупный ГЭП нарастающим итогом, в том числе	996 509	1 060 539	1 027 657	179 314		
доллары США	74 318	71 178	61 491	(785 457)		
евро	(24 258)	(26 145)	(26 145)	(26 145)		

6.2 Валютный риск

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

с требованиями Банка России) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

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

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

На протяжении 1 квартала 2018 года величина ОВП в процентах от собственных средств (капитала) Банка, по данным отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», в основном, не превышала 2%.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска Банка.

Таблица 13. Валютный риск Банка на 01.04.2018г.

		тыс. руб.				
на 01.04.2018		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	27 681	18 834	7 938	0	54 453
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 191	0	0	0	32 191
2.1.	Обязательные резервы	1 956	0	0	0	1 956
3	Средства в кредитных организациях	20 188	260 018	29 143		309 349
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 204 227	60 270	917	0	1 265 414
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	705	0	0	0	705
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 368	0	0	0	7 368
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	
12	Прочие активы	3 134	4	1	0	3 139
13	Итого активов	1 295 494	339 126	37 999	0	1 672 619
Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	216 328	374 655	3 399	0	594 382
16	Вклады физических лиц	68 570	2 423	3 189	0	74 182
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	79 121	0	0	0	79 121
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 792	10	139	0	4 941
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21	0	0	0	21
23	Итого обязательств	300 262	374 665	3 538	0	678 465
Чистая балансовая позиция		X	(35 539)	34 461	0	X

Таблица 14. Валютный риск Банка на 01.01.2018г.

тыс. руб.

	на 01.01.2018	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	50 926	3 151	26 762	0	80 839
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 489	0	0	0	13 489
2.1.	Обязательные резервы	2 346	0	0	0	2 346
3	Средства в кредитных организациях	19 617	227 515	38 447	0	285 579
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 195 010	85 219	0	0	1 280 229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	6 601	0	0	0	6 601
9	Отложенный налоговый актив	705	0	0	0	705
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 146	0	0	0	8 146
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	3 121	5	0	0	3 126
13	Итого активов	1 297 615	315 890	65 209	0	1 678 714
	Обязательства					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	238 300	378 024	3 369	0	619 693
16	Вклады физических лиц	62 321	3 150	3 332	0	68 803
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	25 031	0	0	0	25 031
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	37 505	0	0	0	37 505
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	4 607	40	131	0	4 778
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	0	0	0	14
23	Итого обязательств	305 457	378 064	3 500	0	687 021
	Чистая балансовая позиция	X	(62 174)	61 709	0	X

7. Раздел VII. Информация о величине операционного риска

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и

других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

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

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 395-П по состоянию на 01.04.2018 составила 85 651 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 85 651 тыс. руб.). Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

8. Раздел VIII. Информация о величине риска ликвидности

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности по срокам финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности связан со снижением способности Банка своевременно финансировать принятые позиции по собственным и клиентским сделкам, т.е. исполнять свои финансовые обязательства перед клиентами и контрагентами своевременно и в полном объеме без ухудшения своей платежеспособности.

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

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

Ниже представлена информация об обязательных нормативах ликвидности Банка. Нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов.

Таблица 15. Нормативы ликвидности Банка

Наименование	Допустимое числовое значение, установленное Банком России	на 01.04.18	на 01.01.18
Норматив мгновенной ликвидности - Н2	Минимально допустимое числовое значение норматива 15,0 %	146.345%	240.091%
Норматив текущей ликвидности - Н3	Минимально допустимое числовое значение норматива 50,0%	588.999%	617.516%
Норматив долгосрочной ликвидности - Н4	Максимально допустимое числовое значение норматива 120,0 %	0.807%	0.807%

Ввиду характерной для Банка нестабильности объема ресурсной базы и определенной зависимости от крупных клиентов, Банк поддерживает некоторый избыток ликвидности, что не влияет отрицательно на показатели доходности Банка.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2018, в тыс. руб.

Таблица 16. Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.04.2018.

№ п/п	01.04.2018 г.	тыс. руб.					Итого
		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	

	Активы	X	X	X	X	X	X
1	Денежные средства	54 453	0	0	0	0	54 453
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30 235		0	0	1 956	32 191
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	1 956	1 956
3	Средства в кредитных организациях	309 349	0	0	0	0	309 349
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 265 276	41	51	46	0	1 265 414
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	705	0	0	0	705
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	7 368	7 368
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 287	283	1 370	199	0	3 139
13	Итого активов	1 660 600	1 029	1 421	245	9 324	1 672 619
		X	X	X	X	X	X
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	168 026	23 734	30 400	0	372 222	594 382
16	Вклады физических лиц	20 048	23 734	30 400	0	0	74 182
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	79 121	0	0	0	0	79 121
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	268	266	4072	335	0	4 941
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	12	9	0	0	21
23	Итого обязательств	247 415	24 012	34 481	335	372 222	678 465
	Чистый разрыв ликвидности	1 413 185	(22 983)	(33 060)	(90)	(362 898)	994 154
	Совокупный разрыв ликвидности	1 413 185	1 390 202	1 357 142	1 357 052	994 154	0

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

Таблица 17. Информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018.

тыс. руб.

№ п/п	01.01.2018 г.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
-------	---------------	-----------------------------------	-------------------	------------------------	--------------	-------------------------	-------

	Активы	X	X	X	X	X	X
1	Денежные средства	80 839	0	0	0	0	80 839
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	11 143		0	0	2 346	13 489
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	2 346	2 346
3	Средства в кредитных организациях	285 579	0	0	0	0	285 579
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 085 219	194 906	50	54	0	1 280 229
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	6 601	0	0	0	6 601
9	Отложенный налоговый актив	0	705	0	0	0	705
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	8 146	8 146
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	1 194	421	1 303	208	0	3 126
13	Итого активов	1 463 974	202 633	1 353	262	10 492	1 678 714
		X	X	X	X	X	X
	Обязательства						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
15.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	196 477	24 106	23 409	1 300	374 401	619 693
16	Вклады физических лиц	19 988	24 106	23 409	1 300		68 803
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	25 031	0	0	0	0	25 031
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	37 505	0	0	0	37 505
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	202	3439	802	335	0	4 778
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	5	9	0	0	14
23	Итого обязательств	221 710	65 055	24 220	1 635	374 401	687 021
	Чистый разрыв ликвидности	1 242 264	137 578	(22 867)	(1 373)	(363 909)	991 693
	Совокупный разрыв ликвидности	1 242 264	1 379 842	1 356 975	1 355 602	991 693	0

9. Раздел IX. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

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

10. Раздел X. Финансовый рычаг и обязательные нормативы Банка

Норматив финансового рычага (Н1.4) рассчитывается как отношение величины основного капитала банка, определяемой по методике, предусмотренной Положением Банка России N 395-П, к сумме:

балансовых активов, взвешенных по уровню кредитного риска 100 процентов;

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по операциям с ПФИ;

кредитного риска по сделкам купли-продажи ценных бумаг без прекращения признания с обязательством обратной продажи (покупки) ценных бумаг и по операциям займа ценных бумаг.

Значения обязательных нормативов и финансового рычага отражены в отчетности "Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)".

* Минимально допустимое числовое значение норматива финансового рычага (Н1.4) установленное Банком России - 3 процента.

Таблица 18. Информация о нормативе финансового рычага Банка.

Номер строки	Наименование показателя	на 01.04.18	на 01.01.18
1	Основной капитал, тыс. руб.	751 199	751 028
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 670 649	1 674 662
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	45.0	44.8

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

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

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов приведена в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого банка «НОВОЕ ВРЕМЯ» (Общество с ограниченной ответственностью) за I квартал 2018 года в «Отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 г., (код формы по ОКУД 0409808), раздел 4 и в «Сведениях об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 г., (код формы по ОКУД 0409813), раздел 1 и 2.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.М. Заболотов

Д.С. Блохина

23 мая 2018 года