



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 2011 год

Москва 2012 г.

В соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Указанием Банка России от 13 ноября 2010 года № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 8 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) подготовил годовой отчет за 2011 год.

Общая информация о Банке

Коммерческий банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) был основан в 2008 году, активно развивался, и на сегодняшний день является стабильным, надежным партнером и кредитором для своих клиентов и контрагентов. Банк использует наработанный с момента своего открытия опыт для адаптации к текущим экономическим условиям и упрочения своего положения на рынке.

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

- вступление в ВТО;
- переход на единые стандарты учета и отчетности, общепринятые в мировой практике;
- усиление различных форм контроля и надзора за деятельностью банков;
- изменения в проводимой государством политике, в том числе в области регулирования банковской деятельности.

КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) зарегистрирован Банком России 27 ноября 2008 года под номером 3492. Банк имеет лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3492 от 29.12.2008 г. И в соответствии с ней осуществляет следующие виды операций 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.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Банк не имеет лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк 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

В 2011 году произошла смена юридического и фактического адреса, ранее Банк был зарегистрирован и располагался по адресу:

123610 г. Москва, Краснопресненская наб., д.12, п.7 офис 120

С 30.06.2011 Банк зарегистрирован и расположен по адресу:

109028, г. Москва, ул. Воронцово Поле, д. 5. Телефон: (495) 287-00-60.

Размер уставного капитала КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 190 000 000 руб. В течение 2011 года не происходило увеличение уставного капитала, не было изменений в составе участников Банка и перераспределение их долей. По состоянию на 01.01.2012 г. участниками Банка являются 7 физических лиц и 1 юридическое лицо – нерезидент:

| №№ п/п | Участник | Статус | Доля | Размер доли, тыс. руб. |
|-----------|---------------------------------------|---|--------|---------------------------|
| 1. | Раздорожный В.В. | Нерезидент РФ (Украина) | 20,00% | 38 000 |
| 2. | Чип О.А. | Нерезидент РФ (Украина) | 20,00% | 38 000 |
| 3. | Баланда О.И. | Нерезидент РФ (Украина) | 20,00% | 38 000 |
| 4. | Гречанюков О.А. | Резидент РФ | 19,97% | 37 943 |
| 5. | Мейбатова А.А. | Резидент РФ | 0,01% | 19 |
| 6. | Самочкин А.Н. | Резидент РФ | 0,01% | 19 |
| 7. | Качалов П.Л. | Резидент РФ | 0,01% | 19 |
| 8. | GHG Emissions Traders Consultants LTD | Нерезидент РФ (Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии) | 20,00% | 38 000 |

На 01.01.2012 г. размер собственных средств (капитала) Банка составил 439 035 тыс. руб. (по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»). Размер собственных средств (капитала) на 01.01.2011 г. составлял 400 640 тыс. руб.

Руководителями КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) по состоянию на «01» января 2012 г. являются:

- Временно Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка – Поволоцкий Александр Владимирович;

- Председатель Совета директоров Банка – Гречанюков Олег Александрович.

В течение 2011 года произошли следующие изменения в составе Руководства Банка:

– в период с 01.01.2011 г. по 19.12.2011 г. Председателем Правления КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) являлся Данилин Александр Владимирович,

- в период с 20.12.2011 г. и по состоянию на 01.02.2012 г. – Временно Исполняющим обязанности Председателя Правления Банка является Поволоцкий Александр Владимирович (долями в уставном капитале Банка не владеет).

Состав Совета директоров Банка в течение 2011 г. не менялся. По состоянию на «01» января 2012 г. в него входят:

| №№ п/п | Ф.И.О. | Статус | Доля в уставном капитале Банка, % |
|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|--|
| 1. | Гречанюков Олег Александрович | Председатель Совета директоров | 19,97% |
| 2. | Раздорожный Валерий Викторович | Член Совета директоров | 20,00% |
| 3. | Чип Олег Александрович | Член Совета директоров | 20,00% |
| 4. | Максимова Наталья Борисовна | Член Совета директоров | 0,00% |
| 5. | Данилин Александр Владимирович | Член Совета директоров | 0,00% |

На «01» января 2012 г. Правление Банка является несформированным.

В 2011 году Банком были закрыты следующие дополнительные офисы:

| №№ п/п | Внутреннее структурное подразделение | Место нахождения | Дата открытия | Дата закрытия |
|-------------------|---|--|--------------------------|--------------------------|
| 1. | Дополнительный офис «Отделение «Саввинское»» | 119121, г. Москва, Саввинская набережная, д. 3 | 11.01.2010 г. | 31.03.2011 г. |
| 2. | Дополнительный офис «Воронцово поле» | 109028, г. Москва, ул. Воронцово поле, д. 5 | 21.02.2011 г. | 28.03.2011 г. |

В 2011 году КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) расширил свое региональное присутствие и открыл два филиала:

- Астраханский филиал КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) – зарегистрирован 05.05.2011 г., осуществляющий обслуживание клиентов по адресу: г. Астрахань, улица Свердлова/ улица Шелгунова, № 47/4, литера В.
- 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.

Экономическая среда, в которой осуществлял свою деятельность Банк

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

Опираясь на данные ведущих аналитических агентств, можно отметить, что кризис Еврозоны в 2011 году, остается главной угрозой для роста мировой экономики. Озабоченность касательно невозврата суверенных долгов распространяется на всё большее количество стран, и дальнейшее заражение чревато более чем серьезными проблемами в экономике.

С другой стороны, нынешнее финансовое положение США и неспособность политических сил страны договориться о путях его исправления вызывает не меньшую обеспокоенность мирового сообщества, аналитики опасаются рецессии и того, что предлагаемые меры денежно-кредитной политики не смогут помочь в этой ситуации.

Касаемо России, можно отметить, что экономика в 2011 году продемонстрировала неплохой результат. Рост ВВП составил 4.3%, цена нефти за баррель составила \$109.6. По сравнению с 2010 годом цена нефти выросла на 40%. Высокая цена нефти стала одним из главных факторов роста российской экономики в минувшем году - существенно выросли нефтегазовые доходы в федеральном бюджете, увеличилась доля налогов в ВВП.

Согласно данным Минфина, рост нефтегазовых доходов в федеральном бюджете за год составил 47.3%. Их доля в общем объеме доходов федерального бюджета выросла в 2011 году до 49.7% по сравнению с 46.1% в 2010 году. То есть, за два года этот показатель увеличился на 9 п.п.

В свою очередь согласно данным Росстата, в 2011 году налоги внесли наибольший вклад в общий годовой прирост ВВП – более 20%. Для примера, в 2010 году вклад налогов в прирост ВВП составлял около 18%.

Также заслуживающим внимания результатом 2011 года является тот факт, что экономика, наконец, достигла докризисного уровня. Это подтверждают данные Росстата, согласно которым рост ВВП по сравнению с 2008 годом составил 0.3% (в ценах 2008 года). Однако восстановление было неоднородным по разным секторам.

Реальные доходы населения в сравнении с предыдущим годом в 2011 году практически не росли – всего на 0.8%. Даже в кризисном 2009 году реальные доходы населения увеличивались быстрее. При этом оборот розничного рынка вырос за год на

7.2%. Увеличение расходов населения происходило за счет активизации потребительского кредитования и сокращения нормы сбережений.

Ситуация в банковском секторе в 2011 году, несомненно, улучшилась. Банки нарастили кредитные портфели и избавились от большей части «плохих» кредитов. По итогам года темпы роста активов и кредитного портфеля составили 20% и 24% соответственно. Главными факторами роста можно считать благоприятные внешнеторговые условия, эффект от стимулирующей денежно-кредитной политики регулятора, а также стабильный, рост денежного предложения. Эксперты отмечают, что в 2011 году качество кредитного портфеля банковской системы улучшилось, однако пока еще уступает докризисному уровню.

В 2011 году количество отозванных Банком России у кредитных организаций лицензий достигло примерно 80. На 1 декабря 2011 года капитал ниже 180 млн. руб. имели 69 банков. Однако число банков с недостаточным для новых требований уровнем капитала довольно быстро сокращается. Исходя из данных Банка России, к концу года останется меньше 30 банков, которые в 2012 году могут покинуть рынок из-за недостаточной капитализации.

В 2011 году банки почти на 36 процентов увеличили кредитование граждан. Кредитование компаний выросло на 26 процентов, что превзошло темпы 2010 года больше чем в два раза.

К сожалению, пока крупнейшие отечественные компании предпочитают кредитоваться за рубежом. Внутри страны необходимых ресурсов недостаточно, и обходятся они дороже. Как отмечается экспертами, в 2011 году российские компании привлекли из-за рубежа более 10 триллионов рублей, соответственно, за границей оседают налоги на проценты по выданным ссудам.

Как уже подчеркивалось ранее, в 2011 году был отмечен значительный рост нефтегазовых доходов, благодаря чему консолидированный бюджет 2011 года исполнен с профицитом. В 2011 году в России отмечен экономический рост, который будет способствовать растущему внутреннему спросу и восстановлению кредитования. При этом источником роста преимущественно будет служить продолжающееся восстановление промышленности.

Среди негативных тенденций отмечается замедление темпов роста объемов производства в основных отраслях экономики, продолжающийся отток капитала из страны, ограниченный доступ к долгосрочным заимствованиям для частного сектора и

рост задолженности корпоративного сектора (в основном, государственных банков и корпораций).

По оценкам специалистов Всемирного Банка, цена на нефть в 2012 году в среднем составит \$102,10 за баррель. В России в этот период ожидается стабильное состояние платежного баланса, существенное улучшение состояния государственных финансов, ослабление инфляционного давления.

Вместе с тем в России отмечается рост внутренних цен и снижение реальных располагаемых денежных доходов населения. Рост потребительских расходов определяется снижением нормы сбережений и увеличением потребительского кредита. На фоне сокращения доли организованных форм сбережений в виде вкладов и ценных бумаг восстанавливается интерес к приобретению валюты.

В условиях дальнейшего усиления конкурентной борьбы за клиентов и ограниченных возможностей улучшения ценовых условий предоставления кредитов банки продолжали смягчать неценовые условия кредитования, увеличивая максимальные сроки и объемы кредитов, ослабляя требования к финансовому положению заемщиков и обеспечению по кредитам, расширяя спектр кредитных продуктов. По темпам роста портфеля долгосрочные банковские кредиты нефинансовым организациям заметно уступали кредитам населению и краткосрочным корпоративным кредитам.

Перспективы развития Банка

Усиление конкуренции в банковском секторе и повышение требований к устойчивости кредитных организаций потребует изменения модели развития банков: модель агрессивного и преимущественно экстенсивного развития, дающая проциклический эффект и продуцирующая дисбалансы, должна уступить место модели более сбалансированного интенсивного развития, предполагающей более широкое использование инноваций в банковской деятельности, в управлении банками и возникающими в их деятельности рисками. Фактором указанных процессов должна выступать и тенденция к консолидации банковского бизнеса.

Таким образом, важнейшими экономическими факторами, влияющими на развитие банковской сферы и определяющими условиями для реализации перспектив развития КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) являются:

- Устойчивое снижение процентной банковской маржи, связанное с относительной стабилизацией курса рубля и снижением темпов инфляции, что будет объективно снижать рентабельность банковского бизнеса.

- Прогнозируемое ежегодное повышение реальных доходов населения на 6% - 7%. Ожидаемое сохранение политической и экономической стабильности в РФ 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. Под воздействием перечисленных факторов будет сохраняться острая конкурентная борьба между кредитными организациями за средства населения.

- Ожидаемое вступление России во Всемирную Торговую Организацию (ВТО) и снятие ограничений на трансграничное предоставление банковских услуг приведет к усилению конкуренции со стороны иностранных банков и экспансии кредитных организаций федерального значения на региональные рынки банковских услуг.

- Экспансия на региональный рынок филиалов московских банков будет по-прежнему усиливать конкурентную борьбу в банковском секторе за крупного корпоративного клиента, что будет и в дальнейшем вытеснять региональные банки с данного сегмента корпоративного рынка в сферу обслуживания предприятий среднего и малого бизнеса.

- 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.

Перечисленные макроэкономические факторы будут оказывать негативное влияние на конъюнктуру рынка стандартных банковских услуг корпоративным клиентам. Вместе с

тем, в сфере обслуживания физических лиц будут сохраняться благоприятные условия для активного развития розничного бизнеса, в том числе кредитования физических лиц и малого бизнеса, карточного бизнеса, денежных переводов и чеков.

Основными инструментами привлечения денежных средств населения являются вклады населения, депозиты и банковские карты. В стратегической задаче Банка по наращиванию объемов бизнеса данные бизнес - направления являются одним из основных элементов. Они призваны обеспечить значительную долю ресурсной базы Банка. В долгосрочной перспективе развития банковского сектора их значимость как источника ресурсной базы будет неуклонно расти.

В 2012 году Банк планирует осуществить получение лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, 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;
- широкое внедрение кредитных карт.

Кроме того, после вступления в систему страхования вкладов Банк планирует запустить программу кредитования физических лиц под залог прав требования по срочным вкладам, размещенным в Банке.

Наряду с вышеизложенным, хотелось бы отметить, что с 1 января 2012 года, в соответствии с поправками, внесенными в закон «О банках и банковской деятельности»,

вступит в силу требование к минимальному размеру собственных средств (капитала) банков. Для вновь создаваемых банков минимальный размер собственного капитала будет 300 миллионов рублей и требования для действующих банков будут повышены до 300 миллионов рублей с 1 января 2015 года.

Учитывая внесенные изменения в законодательную базу, предъявляемые к достаточности капитала кредитных организаций, в частности банков, ООО «НОВОЕ ВРЕМЯ» в 2012 году планирует увеличение Уставного капитала.

Как уже отмечалось выше, на данный момент Уставный капитал Банка составляет 190 000 тыс. рублей. В течение следующего года планируется его увеличение до 460 000 тыс. рублей, за счет дополнительных вкладов участников общества, имущества Банка, а также за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество.

Данная мера позволит существенно улучшить финансово-экономические показатели деятельности Банка, нарастить работающие активы, повысить доходность банковского бизнеса и тем самым рентабельность капитала.

Перечень операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата

КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) в течение 2011 года продолжал работать над ростом клиентской и ресурсной базы, как за счет привлечения новых клиентов, позволяющих увеличить остатки на расчетных счетах, так и за счет увеличения объема привлеченных средств.

Приоритетным направлением деятельности КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) является качественное расчетно-кассовое и кредитное обслуживание корпоративных клиентов, учитывающее присущие им особенности и потребности. Банк представляет широкий спектр финансовых услуг организациям всех отраслей экономики, предприятиям малого и среднего бизнеса. При этом особое значение придается внедрению современных банковских технологий, позволяющих экономить время клиентов и создавать максимально комфортные условия для их обслуживания. Весь процесс взаимного документооборота автоматизирован, что дает возможность клиентам проводить полный спектр банковских операций, не выходя из своего офиса. Банк берет во внимание

специфику деятельности каждого клиента и предоставляет финансовые услуги с учетом его потребностей для успешного ведения и развития бизнеса.

КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) предлагает клиентам полный спектр услуг по расчетно-кассовому обслуживанию. В своей работе Банк использует самые современные банковские и IT-технологии, что делает работу с клиентом удобной и безопасной.

В отчетном году Банк успешно проводил клиентскую политику и внедрял новые банковские технологии и продукты для обслуживания своих клиентов. Клиентская политика Банка в 2011 году была направлена на качественное удовлетворение всех запросов клиентов с максимальной оперативностью. При этом Банк придерживается принципа осторожности при работе с клиентами. Счета клиентам открывались только после их детального изучения и проверки в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банка России и внутренними процедурами Банка.

По состоянию на 01.01.2011 г. в Банке было открыто клиентам расчетных счетов – 257, остатки на счетах клиентов составили 353 632 тыс. руб.. По состоянию на 01.01.2012 г. – было открыто 552 счета, остатки составили 1 851 547 тыс. руб., из них в филиале г. Астрахань 42 счета, остатки составили 1 489 тыс. руб., в филиале г. Санкт – Петербург 144 счета, остатки составили 56 311 тыс. руб..

Банк предлагает клиентам полный пакет услуг по сопровождению экспортно-импортных операций. По состоянию на 01.01.2011 г. клиентами Банка было открыто 87 Паспортов сделок по внешнеторговым контрактам по импорту товаров. По состоянию на 01.01.2012 г. в Банке было открыто клиентам 77 Паспортов сделок.

Кредитование физических лиц является одним из наиболее динамично развивающихся рынков. На сегодняшний день в Банке созданы необходимые условия для активного развития данного бизнес - направления. В течение 2011 года Банк расширил объемы различных видов кредитования физических лиц, в том числе:

- кредитование под залог и поручительство третьих лиц;
- автокредитование;
- ипотечное кредитование;
- потребительское кредитование работников предприятий - клиентов Банка;
- кредитование сотрудников Банка;

По данным формы 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма)» (далее форма 806) по состоянию на 01.01.2012 г. чистая ссудная задолженность физических лиц составила – 184 400 тыс. руб., что составляет 15,76% от общей ссудной задолженности Банка, те же величины по состоянию на 01.01.2011 г. были равны – 54 642 тыс. руб. и

7,32% соответственно. По данным формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» (далее форма 807), от кредитования физических лиц на 01.01.2012 года получены процентные доходы в размере 12 671 тыс. руб., что составляет 9,95% от общей величины процентных доходов. По состоянию на 01.01.2011г. эти величины составляли 1,81% и 1 301 тыс. руб. соответственно.

Банк «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) в течение 2011 года осуществлял краткосрочное, средне - и долгосрочное кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, предоставлял кредиты в режиме овердрафт, финансировал бизнес своих клиентов с помощью иных финансовых инструментов. По данным формы 806 по состоянию на 01.01.2012 г. чистая ссудная задолженность составила 1 169 640 тыс. руб., что составляет 37,88% активов Банка. По состоянию на 01.01.2011 г. – 746 080 тыс. руб. и 54,52% соответственно. Доля процентных доходов от кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями по данным формы 807 на 01.01.2012 г. равна 71,80%. , что составляет 91 421 тыс. руб.. По состоянию на 01.01.2011г. эти величины составляли 64,95% и 46 635 тыс. руб. соответственно.

В 2011 году Банк активно осуществлял операции с ценными бумагами. По состоянию на 01.01.2012 г. чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 14 956 тыс. руб. на 01.01.2011 г. – 429 810 тыс. руб.. Доля процентных доходов от вложений в ценные бумаги на 01.01.2012 г. составляет 29 403 тыс. руб.. и 23,09% от общей суммы процентных доходов. По состоянию на 01.01.2011г. эти величины составляли 14 567 тыс. руб. и 20,28% и соответственно.

В течение 2011 года в состав портфеля ценных бумаг Банка входили акции и облигации российских эмитентов. Портфель Банка состоял в основном из долговых обязательств входящих в Ломбардный список Банка России и долговых обязательств Министерства финансов Российской Федерации.

С целью выхода на региональные финансовые рынки, в 2011 году Банком были открыты филиалы в городах: Астрахань и Санкт-Петербург. В связи с этим Банк понес значительные затраты, которые включили в себя следующие статьи расходов: арендные платежи, начисление и выплату заработной платы сотрудникам филиалов, покупку основных средств, покупку прав пользования нематериальными активами и т.д. В целом по итогам 2011 года сумма чистых вложений связанных с открытием и работой филиалов составила 16 607 тыс. руб..

Наряду с этим в 2011 году в Банке было внедрено новое программное обеспечение АБС «ИНВЕРСИЯ «БАНК XXI ВЕК»», что позволило оптимизировать процессы сопровождения и отражения операций в балансе Банка, значительно снизив при этом трудозатраты. Материальные затраты связанные с приобретением нового программного обеспечения составили 3 150 тыс. руб..

Эти события не могли не сказаться на финансовом результате Банка за 2011 год. По данным формы 0409807 при сопоставимом уровне доходов – 115 115 тыс. руб. на 01.01.2012 г. и 109 293 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2011 г., уровень расходов в 2011 г. значительно вырос – 102 477 тыс. руб. на 01.01.2012г., что на 37 329 тыс. руб. превышает расходы 2010 года, которые на 01.01.2011г. составляли 65 148 тыс. руб.. Основное увеличение затрат в минувшем 2011 году произошло по следующим статьям:

- Оплата труда, включая премии и компенсации – на 15 830 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 47 862 тыс. руб., 01.01.2011 – 32 032 тыс. руб.);
- Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством РФ – на 5 346 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 11 687 тыс. руб., 01.01.2011 – 6 341 тыс. руб.);
- Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу – на 9 155 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 17 214 тыс. руб., 01.01.2011 – 8 059 тыс. руб.);
- Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности – на 3 061 тыс. руб. (на 01.01.2012 – 3 924 тыс. руб., 01.01.2011 – 863 тыс. руб.);

По итогам 2011 года прибыль Банка после налогообложения по данным формы 807 составила 4 944 тыс. руб., величина прибыли за 2010 год составила 31 339 тыс. руб..

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, оценка, управление и минимизация уровня банковских рисков. Банк выделяет следующие риски, присущие деятельности, наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления, с учетом характера проводимых операций, которые

могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей и на сохранение финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе:

- Кредитный риск
- Риск ликвидности
- Рыночный риск
- Страновой риск
- Операционный
- Правовой
- Репутационный
- Стратегический риск

Риски признаются и оцениваются на непрерывной основе, регулярно производится их оценка и анализ, предоставляются отчеты в соответствии с внутренними документами 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. Страновой риск обусловлен спецификой страны, государственного контроля, макроэкономического регулирования и управления, экономическими, социальными или политическими условиями страны заемщика.

Снижение данного риска возможно путем диверсификации активов. Банк в своей практике традиционно придерживается консервативной политики при принятии странового риска.

Активы в портфеле Банка, которые подвержены страновому риску, представлены корреспондентскими счетами, открытыми в иностранных банках. Государства, в отношении которых рассматривается страновой риск: Германия - относятся к высокоразвитым государствам со стабильной экономикой и политической системой. Даже, несмотря на многочисленные реформы, затрагивающие едва ли не все сферы, и финансовый кризис Германия остается страной с высоким жизненным уровнем.

В ноябре 2011 Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) Германии в иностранной и национальной валюте на уровне "AAA". Прогноз по рейтингам - "стабильный".

Подтверждение рейтингов Германии отражает хорошие кредитные показатели страны, сохраняющиеся в течение длительного времени, а также высокие темпы роста экономики. Эксперты рейтингового агентства ожидают сохранения хороших показателей страны и в 2012 году.

Это государство является одним из ведущих среди стран, входящих в Евросоюз. Таким образом, на текущий момент страновой риск у Банка низкий. Отделом рисков ведется постоянная работа по мониторингу уровня странового риска.

Кредитный риск

Кредитный риск — это 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. Управление и контроль за кредитным риском осуществляет активно работающий Кредитный комитет Банка. Решение о выдаче кредита каждому конкретному заемщику рассматривается Кредитным Комитетом Банка. Кредитный Комитет уполномочен разрабатывать и реализовывать текущую и долгосрочную кредитную политику Банка.

В Банке разработана система определения финансового положения юридических, физических лиц и кредитных организаций. Анализ финансового состояния проводится Банком в соответствии с утвержденными внутренними методиками и является составляющим элементом оценки кредитного риска.

Основными инструментами регулирования 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.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- диверсификация кредитного портфеля Банка;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога), на третьих лиц (поручителей);
- передача риска страховой компании с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- лимитирование операций, подверженных кредитному риску, в том числе по срокам вложений;
- разграничение полномочий сотрудников;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;

Основная цель управления кредитным риском – максимизация доходности Банка, с учетом уровня принимаемого кредитного риска. Данная цель достигается за счет создания системы действенных механизмов, которая позволяет минимизировать вероятность непогашения основного долга и процентов по выданным кредитам. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Кредиты выдаются только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента и хорошую деловую репутацию. При необходимости, в отношении большинства займов, Банк получает залог, а также поручительства и гарантии организаций и физических лиц, что снижает возможность возникновения кредитного риска.

Основным инструментом управления кредитным риском является администрирование кредитов, включающее в себя комплекс последовательных действий, выполняемых на различных этапах проведения операций, подверженных кредитному риску. 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.

При оценке кредитного риска по конкретному заемщику используются следующие факторы, служащие основой для вынесения мотивированного суждения:

- финансовое состояние заемщика (используется балльная система оценки);
- кредитная история заемщика и его способность погашать текущие долги;
- период работы заемщика по счетам, открытым в Банке, среднемесячные обороты;
- деловая репутация заемщика;
- зависимость от внешних изменений на рынке и уровень спроса на продукцию, выпускаемую заемщиком (услуги, оказываемые заемщиком);
- наличие, качество и ликвидность залога (обеспечения);
- обоснованность сделки, технико-экономическое обоснование и другие факторы.

В целях мониторинга кредитного риска в Банке:

- ежедневно проводится мониторинг обязательных нормативов, установленных Банком России в отношении кредитного риска;
- мониторинг финансового состояния контрагентов проводится на постоянной основе и с периодичностью, установленной в отношении заемщиков в Положении Банка России от 26 марта 2004г №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренних документах Банка.

При текущем контроле сотрудниками Кредитного и Юридического управлений осуществляется проверка соответствия кредита требованиям Банка, проверка наличия всех документов, анализ соблюдения заемщиком сроков выплат, целевого использования кредита, сохранности залога, источника возврата кредита и процентов, периодическая проверка всех кредитных дел до момента погашения или в случае непогашения кредитов, оценка уровня кредитного риска и определение размера резерва по кредитным требованиям.

Проверка внутренних моделей оценки кредитного риска, включая адекватность получаемых с их помощью оценок мер (параметров) риска, осуществляется на регулярной основе Службой внутреннего контроля Банка.

Отчеты об уровне кредитного риска регулярно доводятся до сведения руководства 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 о концентрации предоставленных кредитов

| <i>№ строки</i> | <i>Наименование заемщиков и их видов деятельности</i> | <i>По состоянию на 01.01.2012</i> | <i>По состоянию на 01.01.2011</i> |
|-----------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1. | Предоставлено кредитов – всего (стр.2 + стр.3) | 3 077 882 | 991 338 |
| 2. | Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в том числе: | 2 843 202 | 866 763 |
| 2.1. | По видам экономической деятельности: | 2 843 202 | 866 763 |
| 2.1.1. | добыча полезных ископаемых | 6 830 | 9000 |
| 2.1.2. | обрабатывающие производства | 138 500 | 0 |
| 2.1.3. | сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 90 000 | 0 |
| 2.1.4. | транспорт и связь | 90 000 | 5000 |
| 2.1.5. | оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 1 420 800 | 582 695 |
| 2.1.6. | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 210 213 | 0 |
| 2.1.7. | строительство зданий и сооружений | 0 | 75 040 |
| 2.1.7. | прочие виды деятельности | 886 859 | 195 028 |
| 2.2. | Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего бизнеса из них: | 2 843 202 | 866 763 |
| 2.2.1. | индивидуальным предпринимателям | 1 200 | 0 |
| 3. | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего в том числе: | 234 680 | 124 575 |
| 3.1. | жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 12 007 | 0 |
| 3.2. | ипотечные ссуды | 39 583 | 42 668 |
| 3.3. | автокредиты | 1 620 | 0 |

| | | | |
|------|----------------------------|---------|--------|
| 3.4. | иные потребительские ссуды | 181 470 | 81 907 |
|------|----------------------------|---------|--------|

По состоянию на 01.01.2012 г. общая сумма требований Банка по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» составила 1 992 172 тыс. руб., на 01.01.2011 г. сумма требований 768 961 тыс. руб., в том числе по группам риска:

Разбивка кредитного портфеля Банка по категориям качества

01.01.2011 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 | 220 796 | 0 | 30 652 | 306 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования к юридическим лицам | 274 572 | 0 | 96 692 | 964 | 91 285 | 3 877 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования к физическим лицам | 49 414 | 0 | 5 300 | 53 | 0 | 0 | 250 | 250 | 0 | 0 |
| ВСЕГО: | 544 782 | 0 | 132 644 | 1 323 | 91 285 | 3 877 | 250 | 250 | 0 | 0 |

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 |
| ВСЕГО: | 1 701 587 | 0 | 229 607 | 2 753 | 60 688 | 145 | 0 | 0 | 290 | 290 |

Кредиты, выданные сотрудникам Банка, по состоянию на 01.01.2012 г. составляют 37 746 тыс. руб. или 20,41% от суммы всех кредитов выданных Банком физическим лицам. На 01.01.2011 г. эта величина составляла 7 942 тыс. руб. и 14,5% соответственно.

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 2010 -2011 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. 2011 |
| Максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 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 |
| | 2010 | 22,20 | 22,22 | 23,33 | 23,21 | 22,33 | 22,33 | 22,01 | 22,01 | 22,01 | 22,01 | 21,68 | 23,35 | 22,46 |
| Максимального размера крупного кредитного риска Н7 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 |
| | 2010 | 107,16 | 117,98 | 45,85 | 113,03 | 118,49 | 111,42 | 132,58 | 159,84 | 218,11 | 287,11 | 286,68 | 270,65 | 269,15 |
| Совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1 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 |
| | 2010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,94 | 0,88 |

Кредитов, банковских гарантий и поручительств, представляемых своим участникам, в 2011 году на балансе Банка не было.

Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – представляет собой риск несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

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.

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 .

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в 2011 году в Банке осуществлялись следующие мероприятия:

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

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

Динамика изменений обязательных нормативов ликвидности за 2010 -2011 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. 2011 |
| Мгновенной ликвидности Н2 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 |
| | 2010 | 100,71 | 219,85 | 257,16 | 72,61 | 42,28 | 70,94 | 35,46 | 27,08 | 66,14 | 22,97 | 21,05 | 43,13 | 53,87 |
| Текущей ликвидности Н3 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 |
| | 2010 | 111,30 | 241,62 | 257,07 | 97,36 | 71,49 | 92,85 | 94,41 | 105,38 | 88,61 | 75,26 | 116,60 | 73,19 | 56,85 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------|-------|------|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Долгосрочной ликвидности Н4 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 |
| | 2010 | 0,23 | 0,11 | 0,16 | 0,05 | 9,59 | 9,75 | 10,13 | 10,00 | 10,13 | 0,37 | 1,51 | 12,84 | 12,21 |

Рыночные риски

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.

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. | Стоимость торгового портфеля, тыс. руб. | Доля рыночного риска относительно стоимости торгового портфеля, % |
|-------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|---|---|
| 01.01.2011 | 28 072 | 0 | 5 113 | 280 715 | 429 810 | 19,41 |
| 01.01.2012 | 1 226 | 0 | 7 429 | 12 260 | 14 955 | 0,36 |

Рыночный риск подразделяется на следующие виды:

- Процентный риск
- Валютный риск
- Фондовый риск

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует 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», с изменениями.

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:

- 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 контроля риска изменения процентной ставки проверяется наличие в договоре возможности периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки.

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.

Фондовый риск – возникает при вложении средств Банка в ценные бумаги с целью поддержания ликвидности Банка и диверсификации работающего портфеля. Фондовый риск связан с вероятностью потерь по отдельным инструментам или эмитентам. Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При оценке фондового риска оценивается динамика изменения цены ценной бумаги и ликвидность ценной бумаги. При этом рассматриваются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- финансовое состояние эмитента;
- ликвидность рынка данной ценной бумаги;
- рейтинги, присвоенные эмитентам и выпускам ценных бумаг;
- степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Для снижения фондового риска Банком осуществляются следующие мероприятия:

- устанавливаются лимиты по финансовым инструментам и по эмитентам. Кредитным комитетом устанавливаются лимиты на операции с облигациями и акциями в разрезе отдельных эмитентов и суммарные лимиты на инструменты;
- осуществляется контроль соблюдения установленных лимитов со стороны руководителей подразделений, проводящих операции, Отдела рисков, Службы внутреннего контроля;
- осуществляется регулярный мониторинг рисков;
- 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».

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.. 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 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. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

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.

Основными путями закрытия позиции являются продажа или покупка валюты в наличной или безналичной форме.

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.

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основным компонентом операционного риска Банка, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования. Целями управления операционным риском Банка с учетом приоритетных направлений деятельности являются:

- минимизация потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг;

- сокращение всевозможных сбоев и ошибок, которые могут приводить к недополучению прибыли (убыткам);
- создание эффективной системы оценки, мониторинга и контроля и управления операционным риском в рамках общей системы управления рисками;
- соблюдение нормативных требований Банка России в части управления операционным риском;
- поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам клиентов и собственников Банка;
- разработка системы нейтрализации или снижения уровня операционного риска.
- улучшение обслуживания клиентов;
- повышение эффективности работы Банка в целом;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка в случае непредвиденных обстоятельств.

Основными задачами управления операционным риском 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.

Для оценки подверженности операционному риску используются данные оборотно-сальдовой ведомости, при этом значения вероятностей и размера возможных потерь по каждому виду операционного риска определяются из накопленных статистических данных и экспертных оценок Риск – менеджмента.

Управление данной категорией рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Банк признает следующие виды операционного риска:

- **Риск персонала** - риск потерь, связанный с возможными ошибками сотрудников Банка, мошенничеством, недостаточной квалификацией, неустойчивостью штата Банка, возможностью неблагоприятных изменений в трудовом законодательстве и т.д. Данный вид риска регулируется наличием положений о структурных подразделениях Банка, должностными инструкциями сотрудников, а также минимизируется взаимозаменяемостью сотрудников при проведении банковских операций. С целью недопущения ошибок в работе персонала в Банке разработаны процедуры последующего контроля, позволяющие контролировать совершение операций на всех этапах. Важным компонентом управления этого вида риска является повышение профессионального уровня сотрудников Банка, которое осуществляется через постоянное обучение персонала Банка.
- **Риск процесса** - риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета, отчетности, ценообразования и т.д. Данный вид риска регулируется распределением обязанностей и полномочий, порядком и регламентом согласования документов. В Банке сформирована и постоянно совершенствуется внутренняя нормативная база, охватывающая все сферы деятельности.
- **Риск технологий** - риск потерь, обусловленных несовершенством используемых технологий - недостаточной емкостью систем, их неадекватностью проводимым операциям, грубости методов обработки данных или неадекватности используемых данных и т. д. Для снижения технологического риска Банком применяются различные методы на всех этапах разработки и внедрения программных продуктов:
 - контроль уровня доступа и полномочий пользователей, систем электронной связи и получаемой информации;
 - мониторинг системы резервного копирования и др.
 Данный вид рисков регулируется комплексом мер по информационной безопасности, а также созданием резервных систем жизнеобеспечения деятельности Банка (резервные линии связи, резервные источники питания - генераторы). Предусматривается обучение сотрудников правилам поведения в нештатных ситуациях и обучению техники безопасности.
- **Риски внешней среды** - риски потерь, связанные с изменениями в среде, в которой действует Банк - изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д., а также риски физического вмешательства в деятельность Банка. Данный вид риска регулируется постоянным мониторингом

изменений действующего законодательства и системой быстрого реагирования на эти изменения, а также системой мер информационной и экономической безопасности.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски в Банке, является анализ расходов Банка на основе данных бухгалтерского и/или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку.

Банк осуществляет свою деятельность на принципах целесообразности и соответствия практики оказываемых услуг требованиям действующего законодательства. При изменении действующего законодательства Юридическое управление своевременно приводит в соответствие учредительные документы Банка.

Мониторинг операционного риска проводится как в разрезе направлений деятельности, так и в целом по Банку. Полученная в процессе мониторинга операционного риска информация о изменении уровня риска доводится до органов управления Банком, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

В качестве основного метода оценки операционных рисков Банком в своей практике используется балльно-весовой метод.

Основными методами контроля за операционным риском являются:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым 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 операциям и другим сделкам.

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 за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Правовой риск

Цель управления и контроля над правовым риском – минимизация финансовых потерь, возникающих вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности;
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов или условий заключенных договоров.

Выявление правовых рисков предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения внешних или внутренних факторов правового риска, это непрерывный процесс выявления субъектов, объектов и ситуаций, несущих правовой риск, факторов риска и классификации правового риска по видам.

Выявление начинается с опознания ситуации неопределенности, несущей риск в бизнес-процессах, продуктах, ситуациях и пр. и систематизации полученной информации с применением классификаторов.

Выявление и мониторинг могут осуществляться путем:

- Первичного анализа (правовой экспертизы бизнес-процессов, продуктов, направлений деятельности, локальных правовых актов);
- Последующего анализа (актуализация имеющихся данных по правовым рискам).

Основной целью идентификации рисков является создание условий для их последующего измерения. Функции выявления правового риска возлагаются на Юридическое управление, а также иные подразделения и их сотрудников в рамках своей деятельности (Отдел рисков Финансово-экономического управления, Службу внутреннего контроля, и др.), которые также выполняют работу в данном направлении.

При выявлении правовых рисков особое внимание уделяется тщательной проработке Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизации операций (сделок), заключения договоров;
- согласования Юридическим управлением заключаемых договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартизированных;
- анализ и оценка влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- оценки Юридическим управлением 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 депозитов, процентов по счетам (депозитам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам

регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;

- повышение квалификации сотрудников Банка;
- доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка сотрудников Банка;
- своевременность внесения соответствующих изменений в учредительные, внутренние документы Банка, в документацию, которой оформляются банковские операции и другие сделки, в случаях изменения законодательства Российской Федерации;
- осуществление своевременных мер по устранению нарушений Банком законодательства Российской Федерации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы;
- своевременное доведение отчетности по вопросам правового риска до сведения руководства Банка;
- при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий учитываются положения учредительных документов Банка, требования законодательства Российской Федерации;
- осуществление регулярной оценки правового риска по основным направлениям деятельности;

Критериями оценки правового риска являются следующие показатели:

- возрастание (сокращение) количества претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банка на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Мониторинг правового риска Банка, его акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций осуществляет Юридическое управление, а также иные подразделения Банка в рамках своей компетенции на постоянной основе.

В целях создания условий для эффективного управления и минимизации правового риска в Банке установлено разделение в области полномочий и ответственности между Советом директоров, Правлением Банка, Юридическим управлением, Отделом рисков Финансово-экономического управления, структурными подразделениями Банка и Службой внутреннего контроля.

С целью управления и контроля за правовым риском проводятся следующие мероприятия:

- мониторинг действующего законодательства и нормативных актов РФ;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- сравнительный анализ судебной практики, сложившийся в стране и регионе;
- правовая экспертиза документов и юридические консультации структурных подразделений и сотрудников Банка;
- разработка внутренних правил согласования и визирования юридически значимой для Банка документации и действий;
- разграничение полномочий сотрудников;
- проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов).

Правовой риск контролируется и управляется Юридическим управлением Банка и процедурами внутреннего контроля.

Репутационный риск

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, участников, органов управления или

служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Банка, его аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с участниками, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

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 (репутационный риск) — риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк использует набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Банк выделяет следующие параметры:

- мониторинг доли рынка, которую занимает Банк;

- реакция руководства Банка на изменения, влияющие на репутацию;
- репутация и рейтинг Банка его учредителей и клиентов;
- репутация руководителей структурных подразделений Банка, его сотрудников;
- результаты проверок уполномоченных органов государственного регулирования, аудиторских фирм. Реакция руководства на их рекомендации;
- мониторинг адекватности рынку продуктов и услуг, которые предлагает Банк;
- качество менеджмента и сервиса обслуживания клиентов;
- влияние внутренних и внешних факторов на публичный имидж и доброе имя Банка.
- организация процесса риск - менеджмента в Банке. Наличие соответствующих политик, положений, процедур, методик;
- адекватность систем внутреннего контроля и аудита потребностям Банка;
- штрафы, пени и другие финансовые убытки, нанесенные Банку в прошлом в результате привлечения Банка (или его руководителей) к административной или гражданской ответственности;
- характер и объем жалоб, обращений от клиентов и реакция руководства на них;
- позиция Банка на рынке финансовых услуг;

Целью управления и контроля над риском потери деловой репутации является минимизация негативного влияния на репутацию Банка, а также позиционирование Банка как надежного и эффективного партнера, обладающего доверием вкладчиков и иных кредиторов Банка.

Для снижения риска потери репутации Банк установил и регулярно контролирует процедуры по рассмотрению и исполнению заявок, поручений и жалоб клиентов, руководствуется в своей работе этическими нормами, определяющими общие правила корпоративного поведения.

Кроме того, в целях минимизации риска потери деловой репутации осуществляется:

- 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;

- своевременное принятие мер по устранению нарушений в деятельности Банка путем эффективного контроля со стороны Правления Банка.
- 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 за достоверностью 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;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей 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;
- осуществление эффективных программ профессиональной подготовки сотрудников Банка и выделение для этого необходимых ресурсов;
- внедрение принципа «Знай своего служащего»;
- обеспечение идентификации реальных владельцев Банка.

Процесс управления риском потери деловой репутации включает в себя набор следующих мероприятий:

- разработка информационной политики Банка по созданию и поддержанию определенного положительного имиджа Банка. Банк информационно открыт, имеет свой сайт;
- текущий мониторинг операций в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию

терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;

- обеспечение соблюдения Банком договорных обязательств перед кредиторами, клиентами и контрагентами;
- 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, и предотвращения опубликования не соответствующей реальному состоянию дел негативной информации;
- разработка стандартов и норм обслуживания клиентов.

Одним из принципов управления репутационным риском является учет его взаимосвязи с другими рисками, их способности дополнять, усиливать или компенсировать друг друга. Если в течение отчётного периода по одному из финансовых рисков (кредитный, рыночный и риск потери ликвидности) зафиксированы убытки, Отделом рисков анализируется взаимосвязь допущенного убытка с репутационными рисками, и в случае ее наличия данный факт доводится до сведения исполнительных органов Банка и Совета директоров, для принятия соответствующих управленческих решений.

Предусмотрено рассмотрение Советом директоров информации и отчетов о действиях Банка в отношении положительных и отрицательных отзывов участников гражданского оборота в целях оценки своевременности и адекватности реагирования на предъявленные Банку претензии, отзывы средств массовой информации, клиентов, контрагентов и других лиц.

КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России по этому вопросу осуществляет все необходимые мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ):

- разработаны, утверждены и реализуются в установленном порядке «Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО)»;

- назначено специальное должностное лицо, ответственное за реализацию вышеназванных Правил;
- организована работа по обучению сотрудников в области ПОД/ФТ;
- в адрес уполномоченного органа направляются сведения об операциях с денежными средствами или иным имуществом, подлежащие контролю, в соответствии с Федеральным Законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ;
- осуществляются иные меры, предусмотренные Федеральным Законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ, нормативными документами Банка России в части ПОД/ФТ.

Стратегический риск

Стратегический риск — это риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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.

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.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- корректировка планов.

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 решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка;
- 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;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- 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;
- использует механизмы коллегиального метода принятия решений, оказывающих влияние на достижение стратегических целей деятельности Банка. В связи с этим, стратегические решения в Банке принимаются на уровне органов управления и созданных Комитетов.

Операции со связанными сторонами

В 2011 году операции (сделки) со связанными с КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) сторонами, размер которых превышает 5% балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 04090806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отсутствовали.

Сведения об условных обязательствах кредитного характера

По данным формы 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» по состоянию на 01.01.2012 г. на внебалансовых счетах Банка числятся условные обязательства кредитного характера в общей сумме 229 319 тыс. руб., из них неиспользованные кредитные линии – 136 705 тыс. руб., выданные гарантии и поручительства – 92 614 тыс. руб.. На соответствующую дату предыдущего года их величина составляла – 310 233 тыс. руб., из них неиспользованные кредитные линии – 174 772 тыс. руб., выданные гарантии и поручительства – 135 461 тыс. руб.

**Разбивка условных обязательств кредитного характера по категориям качества
01.01.2011г.**

| Вид условного обязательства | I | | II | | III | | IV | | V | |
|---|----------------|-----------------------|----------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|-----------------------|
| | Задолженность | Резерв сформированный | Задолженность | Резерв сформированный | Задолженность | Резерв сформированный | Задолженность | Резерв сформированный | Задолженность | Резерв сформированный |
| 1.Неиспользованные кредитные линии | 38 900 | 0 | 134 885 | 1 349 | 987 | 493 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.со сроком более 1 года | 100 | 0 | 0 | 0 | 987 | 493 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.Выданные гарантии и поручительства | 77 552 | 0 | 9 958 | 80 | 44 595 | 1 818 | 0 | 0 | 3 356 | 1 678 |
| 2.1. со сроком более 1 года | 69 978 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 356 | 1 678 |
| ВСЕГО: | 116 452 | 0 | 144 843 | 1 429 | 45 582 | 2 311 | 0 | 0 | 3 356 | 1 678 |

**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 |
| 1.Неиспользованные кредитные линии | 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 |
| 2.Выданные гарантии и поручительства | 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 |
| ВСЕГО: | 176 524 | 0 | 42 795 | 375 | 10 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

По состоянию на 01.01.2012 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, включающие в себя участие в семинарах, взаимообучение и самообучение персонала Банка;
- 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 2011 году расходы на оплату труда, включая премии и компенсации работникам Банка, составили 47 700 тыс. руб., в предыдущем отчетном периоде данная величина составила – 35 632 тыс. руб.. Величина вознаграждений выплаченных управленческому составу составила в 2011 году 6 526 тыс. руб. и в 2010 году составила – 4 116 тыс. руб.

Численность персонала Банка

| № строки | Наименование | на 01.01.2012 | на 01.01.2011 |
|----------|--|---------------|---------------|
| 1. | Списочная численность персонала, в том числе: | 78 | 59 |
| 1.1 | Численность основного управленческого персонала | 7 | 4 |

Выплаты основному управленческому персоналу

| № строки | Наименование выплат | на 01.01.2012 (тыс. руб.) | на 01.01.2011 (тыс. руб.) |
|----------|---|------------------------------|------------------------------|
| 1. | Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе: | 6 526 | 4 116 |
| 1.1. | Оплата труда | 6 526 | 4 116 |
| 2. | Краткосрочные вознаграждения | 0 | 0 |
| 3. | Долгосрочные вознаграждения | 0 | 0 |

Увеличение численности основного управленческого персонала в 2011 году, а соответственно и денежных выплат, непосредственно связана с открытием Банком филиалов в городах Астрахань и Санкт-Петербург.

Инвентаризация

Согласно Приказа Председателя Правления КБ «НОВОЕ ВРЕМЯ» (ООО) № 124/1 от 30.11.2011 года по состоянию на 01.12.2011 г. была произведена инвентаризация имущества Банка. По результатам инвентаризации расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2012 г. на балансовом счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)» числятся основные средства на сумму 15 104 458-68 руб. Начисленная амортизация составляет 4 573 653-64 руб.

Также в Банке была произведена по состоянию на 01.01.2012 г. ревизия кассы Банка. В результате излишков и недостач, нарушений ведения кассовых операций и операций с иностранной валютой не выявлено.

Кредиторская задолженность без учета проводок СПОД по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 614 592-40 рублей, в том числе:

- Налог на добавленную стоимость – 594 915-40 руб.;
- ОАО «Национальное бюро кредитных историй» (информационные услуги) – 7 080-00 руб.;
- ООО «ИБАНК2.РУ» (sms-сообщения) - 1 593-00 руб.;
- ЗАО «ММВБ» (подключение к системе электронных торгов) – 4 500-00 руб.;
- ЗАО фирма «Клуб-400» (абонентская плата) - 3 304-00 руб.;
- ООО «Скартел» (услуги сети Интернет) - 3 200-00 руб..

Была произведена сверка кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформлена двусторонними актами. Данная задолженность не имеет просрочки.

Дебиторская задолженность без учета проводок СПОД по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 942 317-41 руб., в том числе:

- ООО «Инари-М» (переплата) – 1 400-00 руб.;
- ИП Богдан С.С. (обеспечительный взнос по дог. аренды)- 617 166-66 руб.;
- ООО ЧОО «ГОЛЬФСТРИМ охранные системы» (услуги охраны) – 20 300-00 руб.;
- ЗАО фирма «Клуб-400» (гарантийный взнос) - 6 608-00 руб.;
- ЗАО «Комита» (сопровождение АРМ) – 5 442-75 руб.;
- ЗАО «Региональный Сетевой Информационный Центр» - 1 400-00 руб.

Была произведена сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями и оформлена двусторонними актами. Данная задолженность не имеет просрочки.

Дебиторская задолженность на 01.01.2012 г. сроком нахождения на балансе свыше 30 дней:

- ООО «Таможенная платежная система» (регистрация в системе) – 290 000-00 руб.;

Данная задолженность согласно Положению Банка России от 26 марта 2004г №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» классифицирована в 5 категорию качества, Банком сформирован резерв в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2012 г. остаток на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» составляет 358 530-48 руб.. Данная сумма зачислена на балансовый счет №47416 30.12.2011 года по причине

закрытого счета получателя денежных средств. Остатка на балансовом счете № 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения» нет.

По состоянию на 01.01.2012 г. Банком произведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не выявлено.

События после отчетной даты

В первый рабочий день нового года (10 января 2012 года) Банком проведены следующие события после отчетной даты (СПОД):

- перенесены остатки:

- со счета 70601 «Доходы текущего года» на счет 70701 «Доходы прошлого года» в сумме 768 269 026-14 рублей;
- со счета 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» на счет 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг прошлого года» в сумме 1 034 320-58 рублей;
- со счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте текущего года» на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте прошлого года» в сумме 269 169 966-07 рублей;
- со счета 70606 «Расходы текущего года» на счет 70706 «Расходы прошлого года» в сумме 761 848 673-16 рублей;
- со счета 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг» на счет 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг прошлого года» в сумме 424 503-00 рублей;
- со счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте текущего года» на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте прошлого года» в сумме 271 221 048-81 рублей;
- со счета 70610 «Расходы от применения НВПИ, не отделяемых от основного договора» на счет 70710 «Расходы от применения НВПИ, не отделяемых от основного договора» в сумме 2 821 864-39 рублей;
- со счета 70611 «Налог на прибыль текущего года» на счет 70711 «Налог на прибыль прошлого года» в сумме 888 349-00 рублей;

- со счета 70605 «Доходы от применения НВПИ, не отделяемых от основного договора» на счет 70705 «Доходы от применения НВПИ, не отделяемых от основного договора» в сумме 1 817 230-27 рублей;

Банком проведены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- Передача расходов филиалов в ГО за 2011 год со счета 70706 «Расходы прошлого года» на счет 30302 «Расчеты с филиалами» в сумме 7 925 804-22 рублей;
- Получение расходов филиалов в ГО за 2011 год со счета 30301 «Расчеты с филиалами» на счет 70706 «Расходы прошлого года» в сумме 7 925 804-22 рублей;
- Передача расходов филиалов в ГО за 2011 год со счета 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте прошлого года» на счет 30302 «Расчеты с филиалами» в сумме 22 914-86 рублей;
- Получение расходов филиалов в ГО за 2011 год со счета 30301 «Расчеты с филиалами» на счет 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте прошлого года» в сумме 22 914-86 рублей;
- Передача доходов филиалов в ГО за 2011 год со счета 70701 «Доходы прошлого года» на счет 30301 «Расчеты с филиалами» в сумме 1 677 188-57 рублей;
- Получение доходов филиалов в ГО за 2011 год со счета 30302 «Расчеты с филиалами» на счет 70701 «Доходы прошлого года» в сумме 1 677 188-57 рублей;
- Передача доходов филиалов в ГО за 2011 год со счета 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте прошлого года» на счет 30301 «Расчеты с филиалами» в сумме 21 466-86 рублей;
- Получение доходов филиалов в ГО за 2011 год со счета 30302 «Расчеты с филиалами» на счет 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте прошлого года» в сумме 21 466-86 рублей;
- Начисление налога на прибыль 2011 г. в сумме 652 700-00 руб.
- Доначисление и отражение в бухгалтерском учете расходов, относящихся к периоду до 01 января 2012 года в сумме 214 468-96 руб.
- Уменьшение и отражение в бухгалтерском учете расходов, относящихся к периоду до 01 января 2012 года в сумме 2 690 141-30 руб.
- Доначисление и отражение в бухгалтерском учете доходов, относящихся к периоду до 01 января 2012 года в сумме 37 759-09 руб.
- Уменьшение и отражение в бухгалтерском учете доходов, относящихся к периоду до 01 января 2012 года в сумме 2 515-16 руб.

На дату Общим годовым собранием участников годового отчета 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 2011 года прибыль Банка составила 4 944 тыс. руб. (в 2010 году – 31 339 тыс. руб.). Согласно Устава не менее 5% прибыли, полученной Банком в 2010 году, подлежит распределению в Резервный фонд. Оставшаяся прибыль подлежит распределению согласно решения Общего годового собрания участников Банка.

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

Учетная политика Банка

Бухгалтерский учет в Банке 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 2011 год в Банке была утверждена Учетная политика (Протокол Правления №63 от 29.12.2010г.; Приказ Председателя Правления № 163/1 от 29.12.2010г.).

Основными принципами бухгалтерского учета Банка, утвержденные 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 Положением № 302-П и другими 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.

