

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
БАНКА «НЕЙВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2017 ГОД**

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк) за 2017 год по российским стандартам бухгалтерского учета, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание Банка России №3054-У), от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России №3081-У) и от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4212-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - годовая отчетность) включает:

«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (форма 0409806);

«Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (форма 0409807);

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (форма 0409808);

«Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (форма 0409813);

«Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (форма 0409814);

Пояснительную информацию к годовой отчетности.

Годовая отчетность составлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.), если не указано иное).

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте БАНКА «НЕЙВА» ООО по адресу www.neyvabank.ru.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников, которое состоится 26 апреля 2018 года.

Общая информация

Полное фирменное наименование Банка: БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное фирменное наименование Банка: БАНК «НЕЙВА» ООО.

Юридический адрес: Российская Федерация, 620142, г. Екатеринбург, ул. Чалаева, 3А.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет филиалов. На 01.01.2018 года функционируют 13 дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил), Челябинской (Челябинск, Магнитогорск) областях, 1 кредитно-кассовый офис в Перми, 1 кредитно-кассовый офис в Краснодаре (на 01.01.2017 года общее число офисов - 13).

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка (бизнес - линии), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

Банк предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте. Основными направлениями деятельности являются розничный бизнес, корпоративный бизнес и операции на финансовых рынках.

В соответствии с лицензиями на осуществление банковских операций № 1293 (выданы 04.06.2012 года и 14.06.2013 года Центральным банком Российской Федерации), лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, Банком осуществляются следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- 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 и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, а также 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 без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 11 января 2005 года, номер по реестру - 392.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в отчетном году

1.2.1. Основные показатели деятельности Банка

На 01.01.2018 активы Банка, по отношению к началу отчетного года, увеличились на 21% или 1 238 млн. руб. В течение 2017 года Банк соблюдал баланс между требованиями Банка России по выполнению нормативов ликвидности, достаточности капитала и получаемыми доходами от размещения денежных средств.

На 01.01.2018 года портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с учетом просроченной задолженности по кредитам, снизился на 39% по отношению к началу отчетного года до 302 млн. руб. (на 01.01.2017 года – 496 млн. руб.).

На 01.01.2018 года портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, с учетом просроченной задолженности по кредитам, по отношению к началу отчетного года снизился на 2% и составил 943 млн. руб. (на 01.01.2017 года – 963 млн. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 2,2% (на 01.01.2017 – 3%), по кредитам, предоставленным физическим лицам, аналогичный показатель составил 8,6% (на 01.01.2017 – 9,4%).

По состоянию на 01.01.2018 года совокупный кредитный портфель Банка (без межбанковских кредитов), с учетом просроченной задолженности, по отношению к началу отчетного года снизился на 15% и составил 1 245 млн. руб. (на 01.01.2017 – 1 459 млн. руб.). Доля просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2018 года составила 7,1% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.2017 года доля просроченной задолженности составила 7,2%.

Портфель ценных бумаг (облигации с высоким инвестиционным рейтингом) на 01.01.2018 составил 2 425 млн. руб., по отношению к началу отчетного года увеличился на 33% (на 01.01.2017 – 1 828 млн. руб.).

По состоянию на 01.01.2018 года совокупный портфель межбанковских кредитов увеличился в 2,6 раза и составил 1 320 млн. руб. (на 01.01.2017 – 500 млн. руб.). Из них 1 076 млн. руб. – депозиты в Банке России.

Чистый процентный доход в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, снизился на 14% до 275 млн. руб., чистые комиссионные доходы от обслуживания физических и юридических лиц увеличились на 4%. Чистая прибыль за отчетный период составила 34 млн. руб.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегией развития БАНКА «НЕЙВА» ООО, утвержденной решением Общего собрания участников (протокол № 5 от 29.12.2016), которая определяет стратегические цели и задачи, стоящие перед Банком, миссию, принципы коммерческой деятельности, целевую аудиторию Банка, рыночную, ценовую и рекламную политики. На основании указанной стратегии развития разработан БИЗНЕС-ПЛАН БАНКА «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью на 2017-2019 годы (далее – Бизнес-план), устанавливающий

количественные и качественные показатели деятельности Банка на период 2017-2019 г.г., которые должны быть достигнуты.

Согласно вышеуказанным документам в отношении клиентов Банком, на постоянной основе, повышается качество предоставляемых продуктов и услуг, совершенствуются технологии предоставления действующих продуктов/услуг, разрабатываются и внедряются новые, налаживаются механизмы обратной связи для своевременного выявления потребностей клиентов в продуктах и услугах, развиваются бизнес-процессы целью которых является снижение транзакционных издержек и уменьшение стоимости услуг.

1.2.2. Факторы, влияющие на финансовые результаты деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации.

В сентябре – первой половине декабря 2017 года российская экономика продолжала расти темпом, близким к потенциальному, а инфляционное давление оставалось низким.

Годовая инфляция в ноябре составила 2,5%. Средняя инфляция за скользящий год в ноябре опустилась до 3,9%. При этом масштаб произошедшего замедления роста цен в последние месяцы несколько превысил ожидания Банка России, что преимущественно объяснялось действием временных факторов. Среди них ключевыми были повышение предложения на рынке сельскохозяйственной продукции в результате высокого урожая и дефицита мощностей для длительного хранения отдельных ее видов, а также эффекты базы, связанные с более поздней уборочной кампанией. Влияние временных факторов со стороны рынка продовольствия на уровень годовой инфляции, как ожидается, будет исчерпываться на горизонте одного года. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию продолжает уменьшаться и приблизится к нулю в начале 2018 года. По итогам 2017 г. инфляция составит менее 3% и постепенно приблизится к 4% к концу 2018 г. по мере исчерпания влияния временных факторов. Невысокому уровню инфляционного давления в экономике, помимо временных факторов, способствовало также сохранение умеренной потребительской и кредитной активности и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, условия для чего формировало в том числе проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики. В сентябре-декабре замедление роста цен затронуло все основные группы товаров – как продовольственные, так и непродовольственные. Исключение составили лишь отдельные товары (например, нефтепродукты), рост цен на которые отражал влияние повышения цен на нефть, а также услуги. Однако и по этим категориям темп прироста цен оставался на относительно низком уровне, вблизи исторических минимумов. Большой круг показателей ценовой динамики, в том числе в разрезе отдельных рынков и регионов, указывает на то, что замедление темпов прироста цен до уровня не выше 4% приобрело устойчивый характер и широкое распространение.

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживавшим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике.

За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); кредиты экономике – на 6,2% (за 2016 год – снижение на 0,8%), в том числе кредиты нефинансовым организациям – на 3,7% (за 2016 год – сокращение на 1,8%); кредиты физическим лицам – на 13,2% (за 2016 год прирост составил 2,5%).

Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился за 2017 год на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям практически стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9 до 7,0%.

Наблюдалась позитивная динамика в части фондирования: вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост составил 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%).

За 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей (в 2016 году – 930 млрд. рублей). При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в

размере 1,6 трлн. рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд. рублей – 140 кредитных организаций.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в сложившихся экономических условиях.

1.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

По итогам деятельности Банка за 2016 год общим собранием участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 14.04.2017 принято решение о направлении части полученной чистой прибыли в размере 2 228 тыс. руб. на пополнение резервного фонда.

По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года внеочередными общими собраниями участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 16.10.2017 и от 22.02.2018 приняты решения о распределении части чистой прибыли, полученной за 9 месяцев 2017 года, в размере 67 931 тыс. руб. между участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Учетная политика Банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения достоверной информации о результатах деятельности Банка и нормативными документами Банка России.

Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета установлены Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение №579-П от 27.02.2017), Учетной политикой Банка, а также внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком. Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на соблюдении основополагающих принципов (допущений) бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления» - все финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) в том периоде, к которому они относятся;

- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности, изменений в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком России новых способов ведения бухгалтерского учета. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

- осторожность, то есть 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. При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- своевременность отражения операций: операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов: счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- преемственность входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- приоритет содержания над формой: отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической (правовой) формой;

- открытость: отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;

- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку;

- оценка активов и обязательств, то есть активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В дальнейшем, в соответствии с Положением о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №579-П от 27.02.2017, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учетная политика строится также на соблюдении следующих норм и правил бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Особенности учета операций с денежными средствами, иностранной валютой, активов и обязательств, содержащих встроенные производные инструменты, неотделимые от основного договора (далее-НВПИ).

Бухгалтерский учет кассовых операций ведется Банком в соответствии со следующими нормативными (в том числе внутренними) документами:

- Положение Банка России от 24.04.2008 №318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 14.08.2008 №2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;

- Положение №579-П от 27.02.2017;

- Положение «О порядке ведения кассовых операций в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО».

Счета аналитического учета по операциям с иностранной валютой ведутся в двойной оценке - в единицах иностранной валюты и в рублях. Синтетический учет производится в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

	01.01.2018	01.01.2017
Руб./Доллар США	57,6002	60,6569
Руб./Евро	68,8668	63,8111

Активы, требования и обязательства, величина которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца. Для отдельных видов операций,

в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, переоценка НВПИ может производиться внутри месяца.

Если, в соответствии с условиями договора, величина актива или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка осуществляется по каждому из инструментов, сальдирование результатов не допускается.

Особенности учета депозитных и расчетных операций.

Привлечение, размещение Банком денежных средств, начисление и выплата процентов по ним, а также отражение этих операций в бухгалтерском учете регламентировано и осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующими нормативными положениями Банка России, регламентирующими операции по привлечению и размещению депозитов, а также Положением №579-П от 27.02.2017; внутренними документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций по привлечению и размещению денежных средств, разработанными и утвержденными Банком, заключенными договорами.

Учет расчетных операций клиентов и безналичные расчеты Банка осуществляются в соответствии с законодательными и нормативными актами, а также внутренними документами Банка.

Оплата расчетно-денежных документов производится в пределах средств на счете плательщика в порядке очередности в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, при возможности - с учетом поступления средств текущим днем, а также в пределах суммы лимита «овердрафта», в соответствии с кредитным договором, являющимся дополнительным соглашением к договору банковского счета. Расчетно-денежные документы, принятые от клиентов в операционное время, отражаются в учете в этот же день. Документы, поступившие бухгалтерским работникам во внеоперационное время, отражаются по счетам Банка на следующий рабочий день.

Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

Операции по зачислению поступивших денежных средств на счета клиентов производятся в течение операционного времени. После завершения операционного времени поступившие суммы отражаются на счетах по учету незавершенных расчетных операций и зачисляются на счета клиентов не позднее следующего рабочего дня.

Для электронных платежных поручений, передаваемых по системам удаленного управления счетами, Банк в договорах на предоставление услуг с использованием программно - технологических комплексов, определяет порядок приема таких документов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с порядком приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов.

Безналичные расчеты осуществляются с использованием:

- корреспондентского счета, открытого в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях.

Особенности учета кредитных операций. Порядок создания резервов.

Кредитование юридических и физических лиц, порядок начисления процентов, отражение в бухгалтерском учете операций кредитования и начисления/уплаты/получения процентов в Банке регламентировано и осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующими нормативными положениями Банка России, Положением Банка России №579-П от 27.02.2017; внутренними документами Банка.

Предоставленные кредиты отражаются в бухгалтерском учете, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Начисленные проценты по кредитам, отнесенным к 1-2 категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов Банка. Начисленные проценты, сомнительные к получению (3-5 категория качества), отражаются на внебалансовых счетах.

Резервы на возможные потери учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета и формируются в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П);
- Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок формирования соответствующих резервов на возможные потери, в том числе по прочим активам.

Списание безнадежной задолженности, в том числе ссудной за счет резервов на возможные потери, на возможные потери по ссудам производится в соответствии с Положением Банка России от

28.06.2017 №590-П, внутренними документами, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, работы с просроченной задолженностью, бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Особенности учета операций с ценными бумагами и прочими финансовыми активами.

Сделки с ценными бумагами и прочими финансовыми инструментами, порядок их классификации, признания, учет, переоценка, учет процентных доходов, расходов, сделки по договорам продажи и обратного выкупа и займы, выпуск векселей банка, отражение в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами (кроме векселей) в Банке регламентировано и осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, действующими нормативными положениями Банка России, Положением Банка России от 27.02.2017 N 579-П; резервы формируются, согласно Положению Банка России от 20.03.2006 № 283-П, а также внутренним документам, регламентирующим порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, разработанным и утвержденным Банком.

Классификация ценных бумаг.

Классификация приобретенных эмиссионных ценных бумаг в ту или иную категорию осуществляется согласно утвержденной Стратегии поведения на рынке ценных бумаг, определяемой решением комитета по управлению активами и пассивами Банка (КУАП) на календарный год, а также возможности определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг в следующие категории в зависимости от целей приобретения и условий реализации, а также возможности определения текущей (справедливой) стоимости:

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг», в которой также определены критерии:

- критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций на возвратной основе;
- применяемый способ оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг;
- критерии существенности изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг для проведения переоценки в течение месяца;
- критерии существенности (значительности) объема при реализации долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Долговые обязательства, классифицированные в категорию «удерживаемые до погашения», и долговые обязательства, непогашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков обесценения.

Под ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», резервы на возможные потери не формируются.

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, осуществляется в соответствии Положением N 579-П от 27.02.2017 и «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг»;

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим счетам доходов в следующем порядке:

- при выплате эмитентом — на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях — на дату перехода прав на ценные бумаги;
- по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Банк осуществляет выпуск собственных векселей, проводит операции с векселями третьих лиц, учет и отражение которых регламентировано внутренними нормативными документами.

Общие принципы оценки стоимости ценных бумаг, финансовых требований и обязательств.

При первоначальном признании ценные бумаги (кроме векселей) отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения, включающей в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц (биржа, депозитарий и др.) за консультационные, информационные и регистрационные услуги;
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерам и др.);
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (биржам и др.).

Все затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в стоимость ценных бумаг в дату первоначального признания. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с выбытием (реализацией), в дату прекращения признания ценных бумаг. Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, Банк включает в состав операционных расходов в случае их осуществления после первоначального признания, прекращения признания ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов (в том числе дисконтов, премий), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

Приобретенные банком векселя при первоначальном признании отражаются в бухгалтерском учете по цене сделки по покупке векселей третьих лиц, включая комиссии, связанные с приобретением. После первоначального признания стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных доходов (в том числе дисконтов), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

При совершении срочных сделок требования по поставке ценных бумаг отражаются на счетах главы Г. «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (далее - Глава Г) по ценам соответствующих сделок в соответствии с Положением №579-П от 27.02.17.

Методы оценки имущества и обязательств. Особенности учета хозяйственных операций.

Банк осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации. Отражение в бухгалтерском учете операций по счетам в иностранной валюте производится в рублях по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Особенности учета операций с иностранной валютой, не регламентированные Банком России, регламентируются нормативными документами, разрабатываемыми Банком.

Методы оценки, основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими порядок оценки и бухгалтерского учета имущества и связанных с ним операций, разработанными и утвержденными Банком.

Оценка справедливой стоимости основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение № 40 к Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Для последующей оценки объектов недвижимости в банке применяется модель учета по переоцененной стоимости. Для остальных однородных групп объектов основных средств и нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в двойной оценке - в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

объект способен приносить экономические выгоды в будущем;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объект, первоначальная стоимость которого без учета налога на добавленную стоимость составляет 100 000 рублей и выше, принимается к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления. Проверка основных средств на обесценение производится в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (ВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости ВНОД, порядок учета операций с недвижимостью ВНОД, порядок проведения инвентаризации утверждены в Положении «О порядке бухгалтерского учета основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО».

Банк применяет линейный метод амортизации ко всем видам амортизируемых основных средств и нематериальных активов.

При расчете амортизируемой величины основных средств по всем группам однородных объектов основных средств ликвидационная стоимость не принимается. По объектам недвижимости ликвидационная стоимость не принимается исходя из того, что объекты недвижимости используются в основной деятельности и реализации не подлежат. Оценочная величина, которую банк планирует получить от реализации в конце установленного срока полезного использования не может быть надежно определена и гарантирована в связи с довольно продолжительным сроком полезного использования объектов недвижимости, колебаниями стоимости на рынке недвижимости и другими факторами, существенно влияющими на оценочную стоимость объектов недвижимости.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче со склада (мест хранения) в эксплуатацию. Разные ценности и документы, хранящиеся в сейфовой комнате Банка, списываются на

расходы на основании отчета подразделения, осуществляющего фактический расход. Материальные ценности списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

При приобретении актива на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, Банк вправе признать такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа.

Если период отсрочки платежа приходится на несколько отчетных периодов, такой процентный расход признается в каждом отчетном периоде в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Для последующей оценки объектов недвижимости применяется модель учета по переоцененной стоимости. Для остальных однородных групп объектов основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты недвижимости, к которым применяется модель учета по переоцененной стоимости переоцениваются ежегодно (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным). В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Отражение переоценки осуществляется пропорциональным пересчетом стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности по состоянию на 01 ноября каждого года производится инвентаризация имущества и финансовых обязательств Банка в соответствии с внутренним положением «О порядке проведения инвентаризации имущества и обязательств Банка».

Особенности учета доходов и расходов. Порядок формирования финансового результата.

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, в том числе с Положением № 446-П и Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - Указание Банка России № 3054-У), а также внутренними документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций с ценными бумагами, разработанными и утвержденными Банком.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть в момент совершения операции, а не по факту поступления или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы принимаются к учету в том периоде, к которому они относятся, и определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на следующие категории:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доходы (расходы) признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода (расхода) вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- б) сумма дохода (расхода) может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в его получении (уплате);

Доходы (расходы) Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы (расходы), полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день отнесения на доходы (расходы).

Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в текущем отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, отражаются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету текущих доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу (календарному месяцу).

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в Отчете о финансовых результатах за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы суммам требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

В соответствии с нормативным актом Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери Банк создает резервы под дебиторскую задолженность, условные обязательства кредитного и некредитного характера, прочие активы. Формирование резервов определяется внутренним документом, регламентирующим порядок формирования резервов на возможные потери.

Безнадёжная (нереальная) для взыскания задолженность, по которой Банк формировал резервы на возможные потери, списывается с баланса Банка за счет соответствующих резервов в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Порядок распределения прибыли, формирования и использования фондов Банка регламентирован Положением «О распределении прибыли и порядке формирования и использования резервного фонда БАНКА «НЕЙВА» ООО».

Выплата прибыли, распределенной между участниками, производится Банком в сроки и в порядке, определенном решением общего собрания участников Банка. В случае, если срок выплаты, распределенной прибыли участникам Банка не определен в решении общего собрания участников, указанный срок не должен превышать 60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка.

2.2. Изменения в учетной политике и расчетных оценках, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Основные изменения в Учетной политике Банка в 2017 году были связаны со вступлением в силу новых нормативных и законодательных актов регулирующих органов.

Данные изменения не повлекли за собой существенных корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В 2017 году вступило в силу:

Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», которым утвержден новый План счетов бухгалтерского учета.

2.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Резервы на возможные потери

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают убытки от обесценения кредитов. Руководство Банка анализирует кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки.

2.4. Сведения о событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее - СПОД). Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние.

СПОД, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события), отражены в бухгалтерском учете.

Правом отражать только существенные корректирующие СПОД (критерий существенности - не более 5 % от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год), связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, Банк в период проведения СПОД не воспользовался.

В первый рабочий день 2017 года остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в бухгалтерском учете в качестве основных отражены следующие корректирующие СПОД:

- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, по которым дата признания в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов), определена как относящаяся к 2017 году;
- определение и начисление после отчетной даты величины выплат работникам Банка при их премировании по результатам работы за 2017 год;
- начисление заработной платы за вторую половину декабря 2017 года;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- переоценка по текущей (справедливой) стоимости недвижимости, в том числе временно неиспользуемой в основной деятельности;
- корректировка сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных активов по налогу на прибыль на конец 2017 года;
- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражались.

Некорректирующие события после отчетной даты - события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность.

Некорректирующие события после отчетной даты в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности, оказывающие влияние на финансовое состояние Банка:

- заключение двух договоров субординированных депозитов с ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» (14.03.2018), соответствующих требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), и включаемых в состав источников дополнительного капитала, в размере 68 600 тыс. рублей и 610 тыс. долларов США;
- открытие кредитно-кассовых офисов в Новосибирске и Тюмени;
- реализация помещения по адресу: Екатеринбург, ул. Чапаева 3а (4 этаж) (оплата по договору купли-продажи от 19.02.2018 составила 86 000 тыс.руб.).

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2018 год

Учетная политика на 2018 год сформирована на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2018 год связаны со вступлением в силу новых нормативных и законодательных документов. Внесены изменения в Методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в части начисления дисконта по долговым обязательствам с амортизацией долга.

В течение года в Учетную политику Банка на 2018 год будут внесены изменения в План счетов и порядок бухгалтерского учета, в связи с вступлением в силу Указаний Банка России, вносящих изменения в Положение №579-П от 27.02.2017.

3. Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

Таблица 1

Номер строки	Наименование статьи	Данные 01.01.2018	Данные 01.01.2017	Абсолютное изменение
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства	662 947	739 303	-76 356
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	378 441	232 435	146 006
2.1.	Обязательные резервы	51 308	39 270	12 038
3.	Средства в кредитных организациях	579 916	564 334	15 582
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	120 262	-120 262
5.	Чистая ссудная задолженность	2 607 195	2 034 015	573 180
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 347 030	899 605	1 447 425
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 418	805 522	-728 104
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	4 627	0	4 627
9.	Отложенный налоговый актив	27 630	21 230	6 400
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	432 541	480 314	-47 773
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 197	1 026	171
12.	Прочие активы	38 672	21 341	17 331
13.	Всего активов	7 157 614	5 919 387	1 238 227
II. ПАССИВЫ				
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	48 005	-48 005
15.	Средства кредитных организаций	0	0	0
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 379 328	5 118 806	1 260 522
16.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3 468 968	2 691 670	777 298
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.	Выпущенные долговые обязательства	48 800	0	48 800
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 238	18 851	-12 613
22.	Отложенное налоговое обязательство	2 388	3 275	-887
21.	Прочие обязательства	150 486	180 628	-30 142
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 026	6 019	-3 993
23.	Всего обязательств	6 589 266	5 375 584	1 213 682
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24.	Средства акционеров (участников)	248 463	203 903	44 560
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26.	Эмиссионный доход	0	0	0
27.	Резервный фонд	12 423	10 195	2 228
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	254	790	-536
29.	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	9 298	12 308	-3 010
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0

Номер строки	Наименование статьи	Данные 01.01.2018	Данные 01.01.2017	Абсолютное изменение
33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	263 804	225 451	38 353
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34 106	91 156	-57 050
35.	Всего источников собственных средств	568 348	543 803	24 545
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	819 198	1 485 199	-666 001
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14 000	17 000	-3 000
38.	Условные обязательства некредитного характера	500	0	500

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие статьи

Таблица 2

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1. Наличные денежные средства	662 947	739 303
- в рублях	407 786	400 265
- в долларах США	138 745	193 632
- в евро	116 416	145 406
2. Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	327 133	193 165
3. Средства в кредитных организациях	579 916	564 334
3.1 Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	493 557	488 492
- в рублях	231 573	169 167
- в долларах США	113 312	245 407
- в евро	144 591	72 890
- прочие	4 081	1 028
Резерв на возможные потери	(950)	0
Итого средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах за вычетом резерва на возможные потери	492 607	564 334
3.2 Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	66 255	51 662
- в рублях	20 115	6 516
- в долларах США	44 543	43 998
- в евро	1 597	1 148
3.3 Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (в евро)	23	1 521
3.4 Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального и коллективного клирингового обеспечения (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество))	21 031	22 659
- в рублях	20 973	22 077
- в долларах США	58	582

По состоянию на 01.01.2018 сформированы резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в ПАО «Промсвязьбанк» в размере 21% (948 тыс. руб.) и ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» в размере 1% (2 тыс. руб.).

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 01.01.2018 составляют 51 308 тыс. руб. (на 01.01.2017 - 39 270 тыс. руб.).

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

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам ценных бумаг, категориям эмитентов и их географической концентрации:

Таблица 3

Классификация вложений по видам ценных бумаг и категориям эмитентов	Объем вложений			
	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Корпоративные облигации	-	-	120 262	100,00
Российских организаций	-	-	120 262	100,00
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	120 262	100,00
из них по географической концентрации				
Облигации резидентов Российской Федерации	-	-	120 262	100,00
Облигации нерезидентов, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	-	-	-	-

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по видам экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций, срокам погашения и ставки купонного дохода:

Таблица 4

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %
Корпоративные облигации	-			120 262		
Российских организаций	-			120 262		
<i>Добыча сырой нефти</i>	-			120 262	11.12.2026	9,39
Итого вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-			120 262		
из них передано без прекращения признания по договорам РЕПО	-			-		

3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение № 40 к Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н).

Целью оценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости является определение цены, которая может быть получена на дату оценки при продаже ценной бумаги при проведении обычной операции на добровольной основе между независимыми друг от друга участниками основного или наиболее выгодного (при отсутствии основного) рынка (с позиции доступности рынка для Банка).

Для определения текущей справедливой стоимости Банком используется 3-х уровневая иерархия исходных данных:

I) Исходные данные I уровня - котируемые цены выпуска ценных бумаг на активном рынке на дату оценки.

Котируемая цена ценной бумаги - цена, регулярно определяемая на активном рынке, информацию о которой можно легко и быстро получить из информационных источников, доступных для Банка (биржа, REUTERS, BLOOMBERG), а также отражающая фактические и регулярно совершаемые сделки между независимыми сторонами.

Активный рынок - рынок обращения ценной бумаги, одновременно удовлетворяющий следующим критериям:

I - минимальная частота: 10 сделок за 30 (Тридцать) календарных дней, предшествующих дате оценки;

II - минимальный совокупный объем сделок: 600 тысяч рублей за 30 (Тридцать) календарных дней, предшествующих дате оценки;

III - торги проводились у организатора торговли хотя бы 1 (один) раз в течение 30 (Тридцати) календарных дней (с даты приобретения ценной бумаги/либо с даты предыдущей переоценки);

IV - информация о ценах сделок может быть регулярно и оперативно получена от организатора торгов, биржи, дилера, брокера, информационной системы;

V - текущие цены публикуются в установленном порядке и являются общедоступными (в том числе в сети Интернет).

Если рынок обращения ценной бумаги не удовлетворяет данным критериям, то он признается неактивным.

2) Исходные данные II уровня - исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к исходным данным I уровня, которые прямо или косвенно являются наблюдаемой для данной ценной бумаги на дату оценки. К ним относятся:

- исходные данные I уровня на неактивном рынке ценной бумаги;
- расчетные цены на ценную бумагу на основе котируемых цен по аналогичным (таким же) с оцениваемой ценным бумагам на активных и неактивных рынках.

3) Исходные данные III уровня - расчетные цены на ценную бумагу, определяемые (в разрезе категорий ценных бумаг) способами, предусмотренными «Порядком определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового Кодекса РФ», утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 г. № 10-66/пз-н.

При определении текущей справедливой стоимости ценных бумаг используются исходные данные за дату, в которую совершалась сделка с ценной бумагой, а в конце месяца - за последний рабочий день данного месяца.

В случае их отсутствия за эти даты, Банк использует исходные данные, сложившиеся за дату ближайших торгов, если торги проводились у организатора торговли хотя бы 1 (один) раз в течение последнего месяца (30 календарных дней) с даты приобретения ценной бумаги/либо с даты предыдущей переоценки).

Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги происходит в 2 этапа:

I этап. Оценка активности рынка ценной бумаги согласно установленным критериям для дальнейшей классификации котируемых цен к исходным данным I уровня (при активном рынке) либо к исходным данным II-III уровней (если рынок ценной бумаги неактивный).

II этап. Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги на основе установленных исходных данных в соответствии с портфелем, в котором она учтена.

Оценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости:

- в день отражения сделок покупки/продажи на счетах по учету вложений в ценные бумаги выпуска,
- в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам,
- при наличии признаков обесценения ценной бумаги.

Переоценке по текущей справедливой стоимости подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг. Ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (с учетом затрат на приобретение и процентных доходов).

Текущая справедливая стоимость (далее - ТСС) ценных бумаг, классифицированных в портфель оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется с использованием исходных данных I-III уровней в порядке снижения их приоритета: наиболее надежным признаётся определение текущей справедливой стоимости с использованием исходных данных I уровня, при их отсутствии используются исходные данные II уровня, в случае отсутствия исходных данных II уровня – используются исходные данные III уровня.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, классифицированных как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи определяется с использованием исходных данных I уровня, а при их отсутствии - дальнейшее надежное определение ТСС по ценной бумаге данной категории признается невозможным. Суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счета по учету расходов, и под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери в порядке, определенном внутренними документами Банка, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

3.1.4. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Статья «Чистая ссудная задолженность» включает предоставленные кредиты, в том числе депозиты в Банке России, межбанковские кредиты, прочие размещенные средства.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней представлены в разрезе видов заемщиков:

Таблица 5

Виды заемщиков (виды предоставленных ссуд)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	1 075 830	-
Кредиты банкам	-	500 000
Гарантийный депозит в VTB Bank (Deutschland) AG / VTB Bank (Europe) SE	157 361	140 384
Кредиты юридическим лицам	196 271	261 036
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	105 714	234 713
Кредиты физическим лицам, в том числе:	943 459	963 128
ипотечные кредиты	17 290	25 013
жилищные ссуды (кроме ипотечных)	172	200
автокредиты	253	253
иные потребительские кредиты	925 744	937 662
Требования по возврату денежных средств предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) – Обратное РЕПО	244 386	-
Прочие размещенные средства	51 202	104 480
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 774 223	2 203 741
Резерв на возможные потери	(167 028)	(169 726)
Итого чистая ссудная задолженность	2 607 195	2 034 015

Информация по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей):

Таблица 6

Виды экономической деятельности заемщиков	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Обрабатывающие производства	79 313	26,26	76 044	15,34
Сельское хозяйство	50 000	16,56	125 000	25,21
Строительство	20 225	6,70	10 550	2,13
Транспорт и связь	2 222	0,74	2 937	0,59
Оптовая и розничная торговля	97 251	32,20	130 545	26,33
Операции с недвижимым имуществом	42 660	14,13	50 697	10,23
Прочие виды деятельности	-	-	80 495	16,24
На завершение расчетов («овердрафт»)	10 314	3,41	19 481	3,93
Итого кредитов	301 985	100,00	495 749	100,00

Чистая ссудная и приравненной к ней задолженность (за вычетом резервов) по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2018 года:

Таблица 7

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Депозит в Банке России	1 075 830	0	0	0	0	1 075 830
Обратное РЕПО (НКЦ)	244 386	0	0	0	0	244 386
Гарантийный депозит в банках-нерезидентах	0	0	0	157 361	0	157 361
Прочие размещенные средства	49 202	0	0	0	0	49 202
Кредиты клиентам юридическим лицам	6 313	154 749	81 303	42 570	0	284 935
Кредиты клиентам физическим лицам	3 554	9 272	27 433	721 267	33 955	795 481

По состоянию на 01.01.2018 года все кредиты юридическим и физическим лицам были предоставлены заемщикам-резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Свердловской и Челябинской областях:

Таблица 8

Регион Российской Федерации	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная
Свердловская область	298 758	3 402	736 977	42 827	487 596	11 494	759 940	35 556
Челябинская область	3 227	3 227	191 112	37 322	3 694	3 227	186 368	51 952
Тюменская область	-	-	2 280	396	4 459	-	2 282	432
Прочие	-	-	13 090	935	-	-	14 538	2 940
Итого	301 985	6 629	943 459	81 480	495 749	14 721	963 128	90 880

3.1.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по видам ценных бумаг, категориям эмитентов и их географической концентрации:

Таблица 9

Классификация вложений по видам ценных бумаг и категориям эмитентов	Объем вложений			
	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Российские государственные облигации	-	-	443 644	49,31
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	318 654	35,42
Еврооблигации РФ	-	-	124 990	13,89
Облигации Банка России	2 129 268	90,72	-	-
Корпоративные облигации	-	-	364 868	40,56
Российских организаций	-	-	216 548	24,07
Иностранных компаний	-	-	148 320	16,49
Облигации и еврооблигации банков	74 833	3,19	91 093	10,13
Российских кредитных организаций	74 833	3,19	91 093	10,13
Еврооблигации иностранных государств	142 929	6,09	-	-
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	2 347 030	100,00	899 605	100,00
Резерв на возможные потери	(0)		(0)	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 347 030		899 605	
из них по географической концентрации				
Облигации резидентов Российской Федерации	2 204 101	93,91	751 285	83,52
Облигации нерезидентов, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	142 929	6,09	148 320	16,48

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по видам экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций, срокам погашения и ставки купонного дохода:

Таблица 10

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %
Российские государственные облигации	-			443 644		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-			318 654	27.12.2017-29.01.2020	10,95-11,70
Еврооблигации РФ	-			124 990	27.05.2026	3,250
Облигации Банка России	2 129 268	17.01.2018-14.03.2018	7,75	-		
Корпоративные облигации	-			364 868		
Российских организаций	-			216 548		
Управление имуществом, находящимся в государственной собственности	-			87 577	20.11.2020	10,25
Производство оружия и боеприпасов	-			104 155	25.12.2018	14,25
Производство вертолетов, самолетов и прочих летательных аппаратов	-			24 816	21.05.2020	16,40
Иностранных компаний	-			148 320		
Производство кокса и нефтепродуктов	-			46 735	31.01.2018	3,914
Добыча сырой нефти и природного газа	-			101 584	05.11.2019	7,250
Облигации и еврооблигации банков	74 833			91 093		
Российских кредитных организаций	74 833	10.12.26	4,8	91 093	10.12.2026	4,8
Еврооблигации иностранных государств	142 929	15.11.27	2,25			
Итого вложений в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	2 347 030			899 605		
Резерв на возможные потери	(0)			(0)		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 347 030					
из них передано без прекращения признания по договорам РЕПО	-			-		

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи:

Таблица 11

	2017	2016
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на начало отчетного периода	0	0
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, на конец отчетного периода	0	0

3.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

На 01.01.2018 года (на 01.01.2017 года) Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

3.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

По состоянию на 01.01.2018 (на 01.01.2017) Банк не имел финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по договорам РЕПО.

3.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по видам ценных бумаг, категориям эмитентов и их географической концентрации:

Таблица 12

Классификация вложений по видам ценных бумаг и категориям эмитентов	Объем вложений			
	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Российские государственные облигации	51 083	65,76	541 547	67,00
<i>Еврооблигации РФ</i>	51 083	65,76	541 547	67,00
Корпоративные облигации	26 601	34,24	266 702	3,00
<i>Российских организаций</i>	26 601	34,24	205 353	25,41
<i>Иностранных компаний</i>	-	-	61 349	7,59
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	77 684	100,00	808 249	100,00
Резерв на возможные потери	(266)		(2 727)	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	77 418		805 522	
из них по географической концентрации				
Облигации резидентов Российской Федерации	77 418	100,00	744 173	92,38
Облигации нерезидентов, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	-	-	61 349	7,62

Структура вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по видам экономической деятельности эмитентов корпоративных облигаций, срокам погашения и ставки купонного дохода:

Таблица 13

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона, %
Российские государственные облигации	51 083			541 547		
<i>Еврооблигации РФ</i>	51 083	10.03.18	7,850	541 547	04.04.17-10.03.18	3,250-7,850
Корпоративные облигации	-			266 702		
<i>Российских организаций</i>	-			205 353		
<i>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</i>	26 601	01.03.18	8,50	86 739	01.03.18	8,50
<i>Резерв (1%)</i>	(266)			(867)		
<i>Производство листового холоднокатаного стального проката</i>	-			25 622	02.10.23	8,05
<i>Предоставление посреднических услуг при покупке-продаже нежилого недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе</i>	-			92 992	06.02.32	9,15
<i>Резерв (2%)</i>	-			(1 860)		
<i>Иностранных компаний</i>	-			61 349		
<i>Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами</i>	-			61 349	19.09.22	4,375
Итого вложений в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	77 684			808 249		
Резерв на возможные потери	(266)			(2 727)		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 418			805 522		
<i>из них:</i>						
<i>I категория качества</i>	51 083			628 518		
<i>II категория качества</i>	26 335			177 004		
<i>из них передано без прекращения признания по договорам РЕПО</i>	-			54 662	19.09.22	4,375

У Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым имелись задержки платежей. Исполнение обязательств по выплате купонных доходов в течение 2017 года производилось эмитентами в установленные сроки, без задержек.

Информация об изменении резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения:

Таблица 14

Наименование	2017	2016
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на начало отчетного периода	-2 727	-3 479
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 461	752
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец отчетного периода	-266	-2 727

3.1.9. Информация об объеме ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

3.1.10. Информация о реклассификации финансовых инструментов.

Информация о реклассификации ценных бумаг, удерживаемых до погашения в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в целях их реализации в объеме, признанным незначительным по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения:

Таблица 15

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	Объем реклассифицированных вложений, тыс.руб. 2017	Объем реклассифицированных вложений, тыс.руб. 2016
Корпоративные облигации	171 755	92 576
<i>Российских организаций</i>	110 521	-
<i>Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)</i>	20 383	-
<i>Предоставление посреднических услуг при купле-продаже нежилого недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе</i>	90 138	-
<i>Иностранных компаний</i>	61 234	92 576
<i>Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами</i>	61 234	-
<i>Добыча сырой нефти</i>	-	92 576

3.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

В таблице ниже приводится информация об оценочной справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери (в разрезе уровней исходных данных) по состоянию на 01.01.2018 года.

Таблица 16

Иерархия исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость ценных бумаг
Исходные данные 1-го уровня в соответствии с МСФО 13	26 601	266	26 728
Исходные данные 2-го уровня в соответствии с МСФО 13	194 012	0	192 965
Исходные данные 3-го уровня в соответствии с МСФО 13	0	0	0
Итого	220 613	266	219 693

3.1.12. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2017 год:

Таблица 17

Наименование группы основных средств	Стоимость на 01.01.2017	Поступило за 2017 год	Модернизация	Выбыло за 2017 год	Переоценка		Итого на 01.01.2018
					Прирост стоимости основных средств	Доходы /расходы	
Объекты недвижимости	388 127	81 671			-6 663	-102 189	360 946
Офисное оборудование	13						13
Мебель	4 938			-190			4 748
Вычислительная техника	28 152	2 399	6 534	-483			36 602
Транспортные средства	1 700	2 488	66	-1 700			2 554
Сооружения	18 042				-280	-1 010	16 752
Защитное банковское и кассовое оборудование	12 048	453		-346			12 155
Слаботочные системы	3 326	1 169	98				4 593
Рекламное оборудование	2 761	465		-106			3 120
Прочие ОС	5 516	124		-86			5 554
Итого основных средств	464 623	88 769	6 698	-2 911	-6 943	-103 199	447 037
Амортизация основных средств	-83 139	-24 080		2 768	5 572	3 182	-95 697
Итого балансовая стоимость основных средств (за минусом амортизации)	381 484	64 689	6 698	-143	-1 371	-100 017	351 340
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	66 036					-13 712	52 324
Нематериальные активы	33 054	8 695		-1 125			40 624
Амортизация нематериальных активов	-8 341	-8 986		263			-17 064
Итого балансовая стоимость нематериальных активов (за минусом амортизации)	24 713	-291		-862			23 560
Итого основных средств и нематериальных активов (за минусом амортизации)	472 233	64 398	6 698	-1 005	-1 371	-113 729	427 224
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	3 523	9 884		-13 407			0
Материальные запасы	4 558	29 560		-28 801			5 317
Итого основные средства, нематериальные активы (за минусом амортизации), недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, материальные запасы	480 314	103 842	6 698	-43 213	-1 371	-113 729	432 541

В составе нематериальных активов производственного назначения по состоянию на 01.01.2018 года Банком учитывались:

- ТОВАРНЫЙ ЗНАК «БАНК НЕЙВА»;
- ТОВАРНЫЙ ЗНАК «BANK NEYVA»;
- Исключительное право на разработанное программное обеспечение к ПАК «isZOMGMachine»;
- Сайт БАНКА «НЕЙВА» ООО;
- Не исключительные права на использование программных продуктов.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, отражено помещение в цокольном этаже здания, расположенного по адресу г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а, площадью 632,9 кв.м. Право собственности на данный объект

недвижимости зарегистрировано за БАНКОМ «НЕЙВА» ООО (свидетельства о государственной регистрации права: 66 АЕ 382749 от 22.05.2012 г.).

В настоящий момент Банк сдает часть помещения в цокольном этаже здания Банка в аренду, о чем свидетельствует договор аренды № 194/1-Д от 12.07.2016г. Площадь сданного в аренду помещения составляет 234,82 кв. м.

В соответствии с критериями, утвержденными Учетной политикой Банка, в случае если объект недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемый в основной деятельности, учитываемый по справедливой стоимости учитывается единым объектом, в котором одна часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть - считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, признается недвижимостью (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду только в том случае, если площадь переданной в аренду части объекта недвижимости составляет более 50% от общей площади объекта недвижимости.

Для определения статуса объекта применено профессиональное суждение согласно которому объект классифицирован как недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, т.к. площадь помещения, сданного в аренду, составляет менее 50% от общей площади объекта недвижимости. Намерения банка по использованию оставшейся площади цокольного этажа остаются прежними: для сдачи в аренду в целях извлечения дохода.

3.1.13. Информация о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 01.01.2018 года (и на 01.01.2017 года) у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

3.1.14. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

Затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2018 года нет.

3.1.15. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.01.2018 года договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

3.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

В августе 2017 г. Банком было получено Предписание Банка России от 14.08.2017 №Т5-10-1-73/43780ДСП, в соответствии с которым отражена уценка одного объекта недвижимости инв. № 01_013 в сумме 51 031 665,09 руб. Отражение переоценки объекта недвижимости осуществлено путем пропорционального пересчета стоимости объекта, а также накопленной амортизации с применением коэффициента пересчета.

Переоценка остальных объектов недвижимости, в том числе не используемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 01.01.2018 года. В бухгалтерском учете операции по переоценке объектов недвижимости отражены 26.02.2018 г. событиями после отчетной даты.

3.1.17. Сведения об оценщике, примененных методах оценки справедливой стоимости и принятых допущениях при оценке справедливой стоимости объектов.

Оценка осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «Омега».

Оценщики:

Букреева Евгения Александровна

- Является членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация ассоциации Российских магистров оценки» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513;

Баева Екатерина Вячеславовна.

- Является членом СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г., регистрационный № 0598, г. Ростов-на-Дону;

Оценка недвижимости, в том числе и временно неиспользуемой в основной деятельности была проведена по состоянию на 01.01.2018 года в соответствии с договором на оказание услуг по оценке

№ 10-ОЦ-34/2017 от 26.12.2017 г. Отчет по определению рыночной стоимости содержат описание оцениваемого имущества, собранную фактическую информацию, этапы проведенного анализа, обоснование полученных результатов, а также ограничительные условия и сделанные допущения. Кроме того, в состав отчета включены гарантии объективности и независимости оценки.

Оценка рыночной стоимости выполнена в соответствии со следующими документами:

- Федеральный закон №135 от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»;
- Федеральные стандарты оценки:
 - Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)», утвержден Приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 года №297;
 - Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО №2)», утвержден Приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. №298;
 - Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО №3)», утвержден Приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. №299;
 - Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости (ФСО №7)», утвержден Приказом Минэкономразвития России от 25 сентября 2014 г. №611;
- Стандарты и правила оценочной деятельности саморегулируемой организации оценщиков:
 - Стандартам и правилам оценочной деятельности СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков», НП «Саморегулируемая организация Ассоциации Российских магистров оценки».

Определенная в Отчете рыночная стоимость объектов оценки соответствует рыночному диапазону. По мнению Оценщика, полученная величина стоимости квадратного метра объектов оценки объективно отражает ситуацию, сложившуюся на рынке недвижимости в местах расположения объектов оценки на дату оценки, а также учитывает все ценообразующие факторы.

3.1.18. На 01.01.2018 года на балансе Банк учитывается долгосрочный актив в сумме 1 197 тыс. руб., предназначенный для продажи, который был признан и поставлен на баланс Банка 17.03.2016 на основании решения уполномоченного органа и профессионального суждения. Актив представляет собой земельный участок по адресу: г. Березовский, пос. Монетный, ул. Молодежная, 1. Площадь 4155 кв. м. Свидетельство о государственной регистрации права от 11.03.2016. На 01.01.2018 долгосрочный актив переоценен. Заключение о рыночной (справедливой стоимости) сделано специалистом банка - начальником отдела залоговых операций.

3.1.19. Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих активов.

Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих активов представлена в разрезе видов прочих активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, размере резервов на возможные потери.

Таблица 18

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, в том числе:	16	17
- в рублях РФ	16	17
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	872	-
Требования по получению начисленного купонного дохода и номинала по приобретенным ценным бумагам	3 760	3 760
Требования по получению текущих процентов по предоставленным кредитам, остаткам на корр. счетах в том числе:	7 568	8 216
- в рублях РФ	7 484	8 185
- в долларах США	84	31
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, в том числе:	7 422	7 922
- негосударственным коммерческим организациям	609	740
- физическим лицам	6 813	7 182
Дебиторская задолженность (расчеты за РКО, инкассацию, требования по переводам платежных систем и др.)	14 512	10 346
- в рублях РФ	12 169	10 302
- в долларах США	2 341	43
- в евро	2	1

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Итого прочих финансовых активов	34 150	30 261
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	(22 899)	(23 326)
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими финансовыми активами	11 251	6 935
Прочие нефинансовые активы		
Дивиденды (распределение прибыли между участниками)	10 000	-
Расходы будущих периодов (суммы, единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах)	5 808	3 363
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 624	7 977
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	1 631	1 521
Расчеты с ФСС РФ по социальному страхованию работников	3 358	1 545
Итого нефинансовых активов	27 421	14 406
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(0)	(0)
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими нефинансовыми активами	27 421	14 406
Итого прочих активов	38 672	21 341
Требования по текущему налогу на прибыль	4 627	-
Отложенный налоговый актив	27 630	21 230

По состоянию на 01.01.2018 года долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты, у Банка не было.

3.1.20. Информация о средствах Центрального банка Российской Федерации и средствах кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2017 года в статье «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» формы 0409806 отражены средства, привлеченные по сделкам РЕПО в сумме 791 41,78 долларов США (в рублевом эквиваленте – 48 005 тыс. руб.) (срок – 364 дня, ставка 4,14%).

Информация о ценных бумагах, переданных без прекращения признания по договорам РЕПО с Банком России, представлена в п. 3.1.8.

По состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2017 года Банк не имел привлеченных средств кредитных организаций.

3.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Средства клиентов включают в себя остатки на банковских счетах и срочных вкладах (депозитах) организаций и физических лиц

Таблица 19

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета	2 453 050	2 050 936
- срочные депозиты	847 522	661 172
Итого средств корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	3 300 572	2 712 108
<i>в том числе средств индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию</i>	<i>391 996</i>	<i>286 700</i>
Физические лица		
- текущие/счета до востребования	780 207	667 276
- срочные вклады	2 296 765	1 737 694
- средства в расчетах	1 784	1 728
Итого средств физических лиц	3 078 756	2 406 698
<i>в том числе средств физических лиц, подлежащих страхованию</i>	<i>3 076 972</i>	<i>2 404 970</i>
Итого средств юридических и физических лиц	6 379 328	5 118 806

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, на 01.01.2018 составляют 3 468 968 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 2 691 670 тыс. руб.).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 20

Отрасли экономики	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс.руб.	доля (%)	тыс.руб.	доля (%)
Оптовая и розничная торговля	1 168 558	18,32	935 166	18,27
Образование, наука	349 790	5,48	409 460	8,00
Предоставление прочих видов услуг	335 847	5,25	272 518	5,32
Строительство	325 462	5,10	312 022	6,10
Транспорт и связь	275 612	4,32	129 397	2,53
Операции с недвижимым имуществом, страхование, финансовое посредничество	199 609	3,13	219 868	4,30
Деятельность гостиниц и ресторанов	151 841	2,38	21 998	0,43
Прочее производство	139 358	2,18	89 410	1,75
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	131 201	2,06	79 378	1,55
Деревообрабатывающее производство	36 372	0,57	19 725	0,38
Машиностроение, аренда оборудования	32 980	0,52	85 240	1,66
Полиграфия	27 005	0,42	27 567	0,54
Культура	25 882	0,41	18 923	0,37
Производство пищевых продуктов, легкая промышленность	25 405	0,40	13 764	0,27
Химическое производство	22 340	0,35	16 270	0,32
Сельское и лесное хозяйство	15 697	0,25	27 800	0,54
Металлургическое производство	14 438	0,23	2 731	0,05
Добыча полезных ископаемых	2 289	0,04	1 259	0,02
Прочие виды деятельности	20 886	0,33	29 612	0,58
Физические лица	3 078 756	48,26	2 406 698	47,02
Итого средств юридических и физических лиц	6 379 328	100,00	5 118 806	100,00

3.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые обязательства были представлены векселями в разрезе:

Таблица 21

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее		
- дисконтные	48 800	-
Итого выпущенные векселя	48 800	-

Векселя, выпущенные Банком в 2017 году, номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от 83 до 365 дней. Процентная ставка по векселям, выпущенным Банком в 2017 году, составляет 0 %.

3.1.23. По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, в том числе путем выпуска ценных бумаг, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

3.1.24. Информация об основной сумме долга и начисленных процентах (дисконтах) на конец отчетного периода по выпущенным Банком векселям.

Информация представлена в разрезе видов выпущенных векселей:

Таблица 22

Наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Основной долг	Процент/дисконт	Основной долг	Процент/дисконт
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее:				
- дисконтные	48 800	129	-	-
Итого по выпущенным векселям	48 800	129	-	-

По состоянию на 01.01.2018 года (на 01.01.2017 года) Банк не имел просроченной, реструктурированной задолженности по выпущенным векселям.

3.1.25. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, обязательств по налогу на прибыль.

Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих обязательств, обязательств по налогу на прибыль в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют:

Таблица 23

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате, в том числе	4 663	16 455
- в рублях РФ	4 662	14 593
- в долларах США	0	1 862
- в евро	1	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, в том числе	13 569	3 972
- в рублях РФ	1 928	502
- в долларах США	10 881	3 276
- в евро	760	194
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения, в том числе	5 811	8 325
- в рублях РФ	5 425	8 325
- в долларах США	215	0
- в евро	171	0
Кредиторская задолженность (обязательства по расчетным операциям с платежными системами, с банками-корреспондентами, с Банком России и др.), в том числе	9 949	10 330
- в рублях РФ	9 634	9 894
- в долларах США	300	432
- в евро	15	4
Итого финансовых обязательств	33 992	39 082
Нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	60 914	47 393
Поступления в уставный капитал Банка (Незарегистрированный уставный капитал)	-	44 560
Расчеты по налогам к уплате (кроме налога на прибыль), включая расчеты по социальному страхованию и обеспечению	19 932	15 677
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	16 783	11 938
Доходы будущих периодов (суммы, одновременно полученные и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах)	12 487	9 381
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 315	8 376
Расчеты с прочими кредиторами	25	37
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	38	4 184
Итого нефинансовых обязательств	116 494	141 546
Итого прочих обязательств	150 486	180 628
Обязательство по текущему налогу на прибыль	6 238	18 851
Отложенное налоговое обязательство	2 388	3 275
<i>том числе отнесенное на счета добавочного капитала по основным средствам</i>	2 324	3 077

Большинство обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 года (на 01.01.2017 года) имеют краткосрочный характер.

3.1.26. Информация о величине уставного капитала Банка.

Информация о величине и изменении уставного капитала представлена в таблице ниже.

Таблица 24

Наименование	Количество участников		Величина уставного капитала	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доли, принадлежащие участникам	7	7	248 463	203 903
Доли, выкупленные банком	-	-	-	-
Итого уставный капитал			248 463	203 903

По состоянию на 01.01.2018 года (01.01.2017 года) у Банка не было обязательств по выкупу долей в уставном капитале у участников.

23.01.2017 Уральским Главным управлением Центрального банка Российской Федерации принято решение о государственной регистрации увеличения размера уставного капитала БАНКА «НЕЙВА» ООО до 248 463 344 рублей 50 копеек.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Структура доходов и расходов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Таблица 25

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2017 г.	Данные за 2016 г.	Абсолютное изменение
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	491 562	536 271	-44 709
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	87 840	117 016	-29 176
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	287 247	288 190	-943
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	116 475	131 065	-14 590
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	216 625	215 061	1 564
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 585	7 016	-4 431
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	213 911	207 329	6 582
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	129	716	-587
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	274 937	321 210	-46 273
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-25 186	-31 383	6 197
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 800	-2 628	828
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	249 751	289 827	-40 076
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 587	12 370	-10 783
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	22 566	13 359	9 207
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-4 579	-5 444	865
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	73 275	264 746	-191 471
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	182 698	-88 718	271 416
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Комиссионные доходы	348 147	325 005	23 142
15	Комиссионные расходы	78 916	66 643	12 273
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	62	-62
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 389	701	1 688
18	Изменение резерва по прочим потерям	-6 722	-16 836	10 114
19	Прочие операционные доходы	25 139	18 867	6 272
20	Чистые доходы (расходы)	815 335	747 296	68 039
21	Операционные расходы	740 496	595 505	144 991
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	74 839	151 791	-76 952
23	Возмещение (расход) по налогам	40 733	60 635	-19 902

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2017 г.	Данные за 2016 г.	Абсолютное изменение
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	34 106	92 039	-57 050
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-883	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	34 106	91 156	-57 050
Раздел 2. Прочий совокупный доход				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	34 106	91 156	-57 050
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-3 763	3 635	-7 398
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-3 763	3 635	-7 398
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-753	727	-1 480
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-3 010	2 908	-5 918
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-670	6 509	-7 179
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-670	6 509	-7 179
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-134	1 938	-2 072
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-536	4 571	-5 107
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-3 546	7 479	-11 025
10	Финансовый результат за отчетный период	30 560	98 635	-68 075

3.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2017 год представлена в таблице:

Таблица 26

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва на возможные потери
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, в том числе:	147 375	122 189	25 186
- средства, размещенные на корреспондентских счетах	4 507	3 557	950
- начисленные процентные доходы	3 795	1 995	1 800
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6 830	6 830	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	248	2 637	-2 389
Прочие потери, в том числе:	37 166	30 444	6 722
- условные обязательства кредитного характера	24 522	28 515	-3 993
- прочие активы	3 901	1 638	2 263
- оценочные обязательства некредитного характера	8 743	291	8 452
Итого	191 619	162 100	29 519

3.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год составили 73 275 тыс. руб. (за 2016 год составили 264 746 тыс. руб.).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты за 2017 год составили 182 698 тыс. руб. (за 2016 год - чистые расходы составили 88 718 тыс. руб.).

3.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам

Таблица 27

Наименование	за 2017 год	за 2016 год
Расход (возмещение) по налогам, в том числе:	40 733	60 635
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, всего, в том числе:	26 688	35 981
НДС	16 236	26 891
Налог на имущество	10 252	8 832
Прочие налоги и сборы	200	258
Налог на прибыль, всего, в том числе:	20 445	57 507
Налог на прибыль (20%)	10 167	57 043
Налог на прибыль с процентного дохода по государственным ценным бумагам (15%)	10 278	464
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	6 400	32 853
Итого расход по налогу на прибыль	14 045	24 654

В течение 2017 года Банк не понес дополнительные расходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

3.2.4 Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода – 2017 года составили 285 221 тыс. руб. (в том числе расходы по неиспользованным ежегодным оплачиваемым отпускам работникам – 23 522 тыс. руб.).

Таблица 28

Виды расходов	Расходы на содержание персонала	
	за 2017 год	за 2016 год
Расходы на оплату труда (краткосрочные вознаграждения)	285 221	260 013
в том числе расходы по неиспользованным ежегодным оплачиваемым отпускам работникам	23 522	27 247
Расходы по выплате других вознаграждений работникам (разница между расходами и доходами) со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (краткосрочные вознаграждения)	2 570	3 548
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	77 392	70 501
Расходы на оплату труда (разница между расходами и доходами) со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (долгосрочные вознаграждения) включая страховые взносы	4 844	11 939
Другие расходы на содержание персонала	1 101	1 989

3.2.5 Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в отчетном периоде

В течение отчетного периода Банк не производил затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

3.2.6 Информация о выбытии объектов основных средств.

Выбытие в результате списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию основных средств в связи с моральным или физическим износом:

Балансовая стоимость – 2 208 тыс. руб.

Накопленный износ – 1 323 тыс. руб.

Расходы от списания – 885 тыс. руб.

Выбытие в результате реализации (группа "Транспортные средства"):

Балансовая стоимость – 1 700 тыс. руб.

Накопленный износ – 1 700 тыс. руб.

Доходы от реализации составили – 932 тыс. руб.

Информация об урегулировании судебных разбирательств.

По состоянию на 01.01.2018 года БАНК «НЕЙВА» ООО не являлся участником (в том числе ответчиком) в судебных делах и претензионных разбирательствах, сумма каждого иска (претензии) которых составляет не менее 1% от величины собственных средств (капитала) Банка.

3.3. Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по форме отчетности 0409808.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в Банк России сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №180-И). Контроль соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе.

Методика расчета собственных средств (капитала) установлена Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности отражены также в пункте 4 настоящей пояснительной информации (в том числе в п/п «Информация об управлении капиталом»).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствует законодательному уровню.

В таблице представлена величина и оценка достаточности собственных средств (капитала)

Таблица 29

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), всего, в том числе:	648 528	654 359
Базовый капитал	536 881	506 387
Добавочный капитал	7 788	5 115
Основной капитал	544 669	511 502
Дополнительный капитал	103 859	142 857
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	14,8	9,8
Достаточность основного капитала	15,0	9,9
Достаточность собственных средств (капитала)	17,8	12,6

Данные приведены согласно отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»), рассчитанной в соответствии с данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом СПОД (событий после отчетной даты).

Банком привлечены субординированные депозиты АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор»:

в размере 25 000 тыс. руб. на срок более 30 лет с дополнительными условиями,

а также субординированные депозиты в размере 200 000 тыс. руб., привлеченные на срок 10 лет и более.

Процентная ставка по всем привлеченным субординированным депозитам составляет 90% от ставки рефинансирования (с 19.09.2016 – 9,0%, с 27.03.2017 – 8,775%, с 02.05.2017 – 8,325%, 19.06.2017 – 8,1%, с 18.09.2017 – 7,65%, с 30.10.2017 – 7,425%, с 18.12.2017 – 6,975%).

Состав субординированных депозитов Банка на 01.01.2018:

	Валюта	Номинал	Срок погашения
Субординированный депозит	рубли	30 000	03.09.2019
Субординированный депозит	рубли	30 000	14.05.2020
Субординированный депозит	рубли	30 000	15.03.2021
Субординированный депозит	рубли	50 000	04.05.2021
Субординированный депозит	рубли	60 000	06.07.2021
Субординированный депозит	рубли	25 000	01.10.2041

Величина субординированных депозитов, не удовлетворяющих требованиям «Базель III», включаемая в расчет капитала, подлежит ежегодному дисконтированию.

В составе источников основного (добавочного) капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 года (и на 01.01.2017 года) отражена сумма субординированного депозита с учетом его поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (дисконтирования):

по субординированному депозиту, предоставленному Банку более чем на 30 лет с дополнительными условиями, в размере 12 500 тыс. руб. на 01.01.2018, и 15 000 тыс. руб. на 01.01.2017.

В составе источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 года (и на 01.01.2017 года) отражена сумма субординированных депозитов с учетом их поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (дисконтирования) и амортизации:

по субординированным депозитам, привлеченным на срок 10 лет и более, в размере 95 500 тыс. руб. на 01.01.2018, и 118 500 тыс. руб. на 01.01.2017.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов раскрыта в пункте 4 (в том числе в таблицах 36, 37) настоящей пояснительной информации.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк выполняет все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив H1.0) составлял 17,8 %.

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П, нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка (H1.1, H1.2, H1.0) и их изменении в течение 2017 года представлена в таблице:

Таблица 30

Наименование показателя	Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности	на 01.01.2017	на 01.04.2017	на 01.07.2017	на 01.10.2017	на 01.01.2018
Базовый капитал		506 387	555 266	506 024	505 311	536 881
Основной капитал		511 502	562 766	513 858	512 966	544 669
Собственные средства (капитал)		654 359	718 401	725 903	735 367	648 528
Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4,5*	9,8	9,7	8,1	11,6	14,8
Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	6,0*	9,9	9,8	8,2	11,8	15,0
Норматив достаточности капитала (H1.0)	8,0*	12,6	12,5	11,6	16,8	17,8

*Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала с 01.01.2017 составляет 1,25%.

Величина антициклической надбавки, определяется как средневзвешенная величина антициклических надбавок, установленных во всех государствах (включая Российскую Федерацию), с резидентами которых банк заключил сделки, по которым рассчитывается кредитный и рыночный риск.

Числовое значение антициклической надбавки к нормативам достаточности капитала Банка на 01.01.2018 (на 01.01.2017) воль процентов от взвешенных по риску активов.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

Таблица 31

Наименование	Данные на 01.01.17	Изменение за отчетный период	Данные на 01.01.18
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	205 982	-12 775	193 207
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, в том числе:	177 566	-3 268	174 298
1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	169 726	-2 698	167 028
1.2. под требования по получению процентных доходов по ссудам	7 840	-570	7 270
2. По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	22 397	-5 514	16 883
2.1. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
2.2. по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2 621	-2 389	232
2.3. под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги	106	-72	34
2.4. на возможные потери по прочим активам	15 486	143	15 629
2.5. оценочные обязательства некредитного характера	4 184	-4 146	38
2.6. средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	950	950
3. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6 019	-3 993	2 026

В течение 2017 года Банком проведено списание с баланса просроченной ссудной задолженности (безнадежных ссуд) и процентов 27 576 тыс. руб., иных активов – 2 120 тыс. руб. за счет резервов на возможные потери; признано обязательств некредитного характера в сумме 12 598 тыс. руб.

В составе источников собственных средств (капитала) учтены переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и переоценка основных средств.

Таблица 32

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	254	790
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8 359	8 059

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по форме отчетности 0409808 на 01.01.2018 года

Таблица 33

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	248 463	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	248 463	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	248 463

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	8 359
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 379 328	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	25 000	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
	X	X	X	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) – субординированный депозит	33	12 500
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	8 359
2.2.1			200 000	из них: субординированные кредиты	X	0
	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) – субординированные депозиты	47	95 500
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	18 848	X	X	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	18 848	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	18 848
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4 712	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4 712
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	27 630	X	X	
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	27 630	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	2 388	X	X	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров"	25	0	X	X	

	(участников)", всего, в том числе:						
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 611 559	X		X	
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Согласно Инструкции Банка России №180-И при расчете нормативов достаточности капитала применяются повышенные коэффициенты риска по ряду активов. Также предусматриваются повышенные требования по покрытию капиталом соответствующего уровня отдельных активов банка в соответствии с международными подходами к повышению устойчивости банковского сектора.

Документом Базельского комитета банковского надзора «Базель» предусмотрено публичное раскрытие информации кредитными организациями о значении показателя финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван:

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

3.4. Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности 0409813.

Банком соблюдались все значения обязательных нормативов, предусмотренные инструкцией Банка России №180-И.

04.07.2008г. БАНКОМ «НЕЙВА» ООО было принято решение о включении показателей Овм*, Овт*, О* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. О принятии данного решения Банк сообщал письмом в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области. В связи с вступлением в силу с 01.01.2013г. Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Банк продолжает руководствоваться принятым решением о включении показателей Овм*, Овт*, О* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» БАНКОМ «НЕЙВА» ООО принято решение применять при расчете нормативов достаточности капитала с целью снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, подход, предусмотренный п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В форме 0409813 минимальное значение норматива Н6 принимает значение 0,0 в связи с тем, что минимальная сумма требований на 01.01.2018 из 30 заемщиков, не являющихся кредитными организациями и 10 заемщиков - кредитных организаций, вошедших в форму отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» равна 24 тыс.руб., что составляет 0,004% от собственных средств (капитала) Банка.

Начиная с первого квартала 2015 года осуществляется расчет показателя финансового рычага (leverage ratio). Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации к совокупной величине:

стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2018 составило 7,7%. Показатель финансового рычага за отчетный период вырос благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли.

Таблица 34

Наименование	на 01.01.2018	на 01.10.2017	на 01.07.2017	на 01.04.2017	на 01.01.2017
Основной капитал, тыс.руб.	544 669	512 966	513 858	562 766	511 502
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	7 102 876	7 062 350	7 335 229	6 409 985	5 893 995
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	7,7	7,3	7,0	8,8	8,7

По состоянию на 01.01.2018 величина балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 7 102 876 тыс. руб. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018 составляет 0,8 процента.

Банк не производит расчет показателя краткосрочной ликвидности и не составляет Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 №4212-У, Положения Банка России от 03.12.2015 № 510-П, Положения Банка России от 30.05.2014 №421-П.

3.5. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814.

По состоянию на 01.01.2018 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 51 308 тыс. руб. (на 01.01.2017 года – 39 270 тыс. руб.). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств. Остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

Информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в пункте 3.1.12.

Инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, Банк не осуществлял.

По состоянию на 01.01.2018 года (01.01.2017 года) Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк привлек средства Банка России по договорам РЕПО в размере 48 005 тыс. руб. Данные денежные средства были использованы на поддержание операционных возможностей.

Согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», сегментный анализ Банком не осуществлялся. Банк осуществляет свои операции только на территории Российской Федерации.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

4.1. Основные положения политики (стратегии) Банка в области управления рисками и капиталом

Политика Банка в области управления рисками и капиталом направлена на создание целостной системы управления рисками и капиталом, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, и отвечающей потребностям развития бизнеса Банка при безусловном соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Под системой управления рисками и капиталом Банка понимается совокупность методов и процедур, направленных на:

- выявление, оценку и агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля за их объемами,
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски),
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). ВПОДК Банка призваны решать следующие задачи:

- идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонтах планирования;
- описание целевых установок заинтересованных лиц (в части управления рисками и финансовыми ресурсами) с помощью набора индикаторов и показателей, применимых для мониторинга, контроля и планирования;
- поддержание финансовых ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков на уровне, соответствующем профилю риска Банка и целевым установкам заинтересованных лиц на постоянной (мониторинг) и перспективной (в рамках планирования) основе;
- внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом);

– выстраивание адекватных (с учетом масштаба и сложности операций Банка) процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка.

Политику управления рисками и капиталом Банк формирует на основе комплексного системного подхода, означающего необходимость наличия всех этапов управления рисками и капиталом во всех бизнес-процессах, а главное – вовлеченность в процесс управления рисками и капиталом всех сотрудников Банка – каждого на своем уровне, в соответствии с его обязанностями.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса, формировании стратегии развития Банка, разработке Бизнес-плана, в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, и об источниках их возникновения:

Проведение Банком в процессе своей деятельности различных операций и сделок (кредитных, депозитных, расчетно-кассовых, валютных, инвестиционных и т.п.) сопровождается появлением широкого спектра рисков, связанных с особенностями и спецификой применяемых Банком финансовых инструментов, организации бизнес - процессов и другими факторами.

Выявление рисков уже присущих деятельности Банка и (или) потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, а также выделение значимых для Банка рисков осуществляется не реже одного раза в год, в том числе при актуализации (подготовке нового) бизнес-плана Банка.

Определение значимых для банка рисков осуществляется на основе данных о фактически сложившихся финансовых показателях деятельности Банка (структура баланса, структура доходов и расходов, структура капитала и т.п.), а также с учетом аналогичных показателей, запланированных на ближайший год в бизнес-плане.

Типовой перечень рисков, присущих деятельности Банка, включает в себя кредитный риск, кредитный риск контрагента, рыночный риск (в том числе фондовый, валютный и процентный), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации Банка, регуляторный риск, стратегический риск и риск концентрации.

В 2017 году значимыми рисками для Банка являлись кредитный и рыночный риски.

Кредитный риск.

Риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

К операциям, влияющим на уровень риска, относятся: выдача кредитов (займов), размещение депозитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочее размещение средств (включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа), учет векселей сторонних векселедателей, выдача банковских гарантий, сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг), сделки по приобретенным правам требования, сделки по приобретению на вторичном рынке залоговых, сделки продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), оплата аккредитивов (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов), операции финансовой аренды (лизинга), в которых Банк выступает в качестве лизингодателя, операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

Банк минимизирует кредитные риски посредством предварительного анализа заемщиков, включающего, помимо ретроспективного и структурного анализа, оценку способности заемщиков обслуживать и погашать сложившийся и запрашиваемый объем долга, а также оценку экономической среды. Для корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства большое внимание уделяется оценке бизнеса заемщика, его деловой репутации, влияния отраслевых, рыночных, региональных и иных факторов риска. Применяются как количественные, так и качественные методы оценки. По заемщикам - физическим лицам анализируются социально-демографические характеристики клиентов и их материальная обеспеченность.

С целью минимизации вероятности непогашения кредитов, обеспечения адекватной оценки принятых рисков, Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг деятельности заемщиков, направленный на раннее выявление индикаторов, свидетельствующих о потенциальных проблемах заемщиков.

Действующая в Банке система установления лимитов: полномочий принятия решений, на отдельных заемщиков (контрагентов), на объем и структуру активов Банка, подверженных кредитному риску в разрезе подразделений по направлениям деятельности, на отдельные (кризисные) отрасли экономики, лимитов кредитного риска по отдельным программам кредитования, в соответствии с внутренними документами Банка, ведет к ограничению концентрации рисков в однотипных и высокорисковых сегментах рынка. Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям и типам заемщиков (юридические лица, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица).

Банк применяет гибкий подход к выбору финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, минимизируя использование финансовых инструментов с высоким риском и отдавая предпочтение традиционным.

Лимиты максимального размера кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) устанавливаются Кредитным и Лимитным комитетами Банка.

В целях обеспечения адекватной оценки рисков методология кредитования, процедуры оформления кредитов, методики оценки кредитного риска, применяемые Банком, постоянно совершенствуются с учетом изменений рыночных условий, нормативной базы, а также накопленной статистики.

Кредитный риск является для Банка одним из основных видов риска.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес - линиям).

В таблице представлена структура активов Банка по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.

Таблица 35

№ п/п	Наименование статьи баланса	Удельный вес в активах (в процентах)	
		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Денежные средства	9,3%	12%
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	5,3%	4%
3	Средства в кредитных организациях	8%	10%
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	34%	31%
5	Чистая ссудная задолженность	36,4%	34%
6	Имущество	6%	8%
7	Прочие активы	1%	1%
	Всего активов	100%	100%

Наибольшую долю в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2018 года занимают ссудная задолженность (36,4% от общей величины активов) и портфель облигаций (34% активов). Доля средств в кредитных организациях – 13,3% активов, в том числе, в Банке России – 5,3%. Доля денежных средств – 9,3% активов.

Наибольшую долю в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2017 года занимали ссудная задолженность (34% от общей величины активов) и портфель облигаций (31% активов). Доля средств в кредитных организациях – 14% активов, в том числе, в Банке России – 4%. Доля денежных средств – 12% активов.

За 2017 год в структуре активов увеличилась доля ссудной задолженности и вложений в ценные бумаги.

В таблице 36 представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и агрегированная информация об активах с иными коэффициентами риска и величине рыночного и операционного риска (согласно «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по форме отчетности 0409808).

Таблица 36

Наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма по балансу	с учетом коэффициента риска	сумма по балансу	с учетом коэффициента риска
1 группа активов	4 646 067	0	1 388 852	0
2 группа активов	300 911	60 182	864 449	172 890
3 группа активов	157 384	78 692	0	0
4 группа активов	1 412 123	1 412 123	2 898 801	2 898 801
5 группа активов	0	0	0	0
ВСЕГО ПО ГРУППАМ РИСКА:	6 516 484	1 550 997	5 152 102	3 071 691
Операции с пониженными коэффициентами риска		21 987		26 258
Операции с повышенными коэффициентами риска		140 984		477 984
Кредитные требования к связанным с банком лицам		6 949		21 678
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом		50 485		26 933
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска		468 824		123 240
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		13 860		16 830
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам		0		0
Величина рыночного риска		27 342		236 226
Величина операционного риска		108 902		95 012

Основная доля активов (без учета коэффициента риска) отнесена в I группу риска (71%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 0%) и IV группу риска (21.7%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 91%). Доля II группы риска – 4.6% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 3.9%), доля III группы риска – 2,4% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 5%). Наблюдается рост активов на 26,5%, с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – снижение на 49,5%, главным образом, за счет снижения активов IV группы риска при росте активов I группы риска.

Существенное снижение величины рыночного риска по состоянию на 01.01.2018 года обусловлено следующими факторами: по состоянию на 01.01.2018 года рыночный риск представлен только валютным риском; по состоянию на 01.01.2017 года рыночный риск был представлен рыночным риском по ценным бумагам (процентный риск) и валютным риском.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов (согласно «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по форме отчетности 0409808).

Таблица 37

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6 668 889	1 550 997	5 340 344	3 071 691
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	4 646 067	0	1 388 852	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	2 117 218	0	971 738	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	204 778	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки	142 929	0	0	0

	"0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее				
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	300 911	60 182	864 449	172 890
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	141 905	28 381
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	157 384	78 692	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	157 384	78 692	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	1 564 527	1 412 123	3 087 043	2 898 801
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц (включая начисленные проценты)	806 016	676 027	1 293 787	1 130 037
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и банков	74 833	74 833	1 038 265	1 035 538
1.4.3	средства в других банках, номинированные и (или) фондированные в ин. валюте	261 983	26 1033	319 325	319 325
1.4.4	основные средства, нематериальные активы и запасы	372 782	372 782	393 657	393 657
2	Активы с иными коэффициентами риска			X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	109 937	21 987	126 523	26 258
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга	109 937	21 987	124 757	24 951
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	123 707	198 418	389 602	526 595
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	148 320	163 152
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	5 459	6 949	17 065	21 678
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	98 054	140 984	213 444	314 832
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	20 194	50 485	10 773	26 933
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	426 178	468 824	115 529	123 240
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	298 795	296 191	115 245	122 861
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	126 643	170 323	284	379
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	661	1 860	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	79	450	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	252 886	13 860	361 370	16 830
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	14 000	13 860	17 000	16 830
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	238 886	0	344 370	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0

Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам в разрезе общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления

Таблица 38

Регион Российской Федерации	По состоянию на 01.01.2018				По состоянию на 01.01.2017			
	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная
Свердловская область	298 758	3 402	736 977	42 827	487 596	11 494	759 940	35 556
Челябинская область	3 227	3 227	191 112	37 322	3 694	3 227	186 368	51 952
Тюменская область	0	0	2 280	396	4 459	0	2 282	432
Прочие	0	0	13 090	935	0	0	14 538	2 940
Итого	301 985	6 629	943 459	81 480	495 749	14 721	963 128	90 880

В географическом аспекте деятельность Банком осуществляется в основном на территории Свердловской и Челябинской областей.

Диверсификация портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам приведена в таблице 39.

Концентрация предоставленных кредитов (кроме кредитных организаций) в разрезе видов экономической деятельности

Таблица 39

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в т.ч. просроченная	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в т.ч. просроченная
	Всего кредиты (1+2)	1 245 444	100%	88 109	1 458 877	100%	105 601
1	Юридическим лицам	301 985	24,2%	6 629	495 749	34%	14 721
1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	97 251	8%	2 664	130 545	9%	7 064
1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	42 660	3%	1 993	50 697	3%	1 993
1.3	прочие виды деятельности	0	0%	0	80 495	6%	0
1.4	на завершение расчетов	10 314	1%	0	19 481	1%	2 850
1.5	обрабатывающие производства	79 313	6%	0	76 044	5%	502
1.6	строительство	20 225	2%	0	10 550	1%	0
1.7	транспорт и связь	2 222	0,2%	1 972	2 937	0%	2 312
1.8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0%	0	0	0%	0
1.9	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	50 000	4%	0	125 000	9%	0
2	Физическим лицам	943 459	75,8%	81 480	963 128	66%	90 880

Наибольшая доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, приходится на «оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования» (32% - удельный вес в сумме кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 8% - удельный вес в общей сумме кредитов), на «обрабатывающие производства» (14% - удельный вес в сумме кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 6% - удельный вес в общей сумме кредитов), а также на «сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство» (16,6% - удельный вес в сумме кредитов

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 4% - удельный вес в общей сумме кредитов). Данные отрасли наиболее устойчивы к изменениям экономической конъюнктуры, что позволяет Банку минимизировать риски, связанные с падением спроса на продукцию определенной отрасли. Помимо этого, при размещении средств путем предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк ориентируется на клиентов из числа предприятий малого и среднего бизнеса, что позволяет избежать концентрации рисков на крупных заемщиках.

По состоянию на 01.01.2018 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 2,2% от суммы кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (против 2,97% по состоянию на 01.01.2017 года), по кредитам, предоставленным физическим лицам, — 8,64% от суммы кредитов физических лиц (против 9,44% по состоянию на 01.01.2017 года). Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в целом по состоянию на 01.01.2018 года — 7,1% (против 7,2% по состоянию на 01.01.2017 года). Низкая доля просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует об эффективности мер по управлению кредитным риском.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящих в портфели однородных требований и ссуд) снизился за 2017 год на 42,7%, главным образом, за счет межбанковских кредитов и депозитов, а также вложений в ценные бумаги юридических лиц. По состоянию на 01.01.2018 года в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, наибольший удельный вес занимают активы 1-й категории качества, они составляют 1 262 519 тыс. руб., или 73,5% (по состоянию на 01.01.2017 года — 79,5%). Доля активов 2 категории качества составила 17,5% против 15,95% по состоянию на 01.01.2017 (в совокупности удельный вес активов 1-2 категорий качества составляет 91% по состоянию на 01.01.2018 года против 95,5% по состоянию на 01.01.2017 года).

Сформированные резервы на возможные потери по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), выросли на 10 618 тыс. руб., или 14,4%.

Доля просроченной задолженности в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), по состоянию на 01.01.2018 года выросла и составила 2,74% против 1,39% по состоянию на 01.01.2017 года (в абсолютном выражении выросла на 5 575 тыс. руб., или 13,4%). Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней выросла на 9 123 тыс. руб., свыше 180 дней — на 898 тыс. руб. при снижении просроченной задолженности от 31 дней до 90 дней на 3 483 тыс. руб., от 91 дня до 180 дней — на 963 тыс. руб.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, снизился за 2017 год на 44,5%. По состоянию на 01.01.2018 года в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 5-й категории качества, они составляют 8 573 тыс. руб., или 38%, доля активов 1-й категории качества — 29,4%, 2-й категории качества — 30%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, снизились на 5 380 тыс. руб. (на 37%).

За 2017 год наблюдается рост доли просроченной задолженности по активам, сгруппированным в ПОС/ПОТ, предоставленным юридическим лицам, - доля просроченной задолженности в данных портфелях по состоянию на 01.01.2018 года составила 40,3% против 38,8% на 01.01.2017 года. Просроченная задолженность в абсолютном выражении снизилась на 6 621 тыс. руб. (на 42%), главным образом, за счет вывода части ссуд из портфелей однородных ссуд и их оценки на индивидуальной основе.

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по ссегоянию на 01.01.2018 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

Таблица 40

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный				
											По категориям качества				
												II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 038 579	1 030 150	147	4 522	0	3 760	4 710	3 760	4 711	1	950	0	3 760	
1.1	корреспондентские счета	559 835	555 173	147	4 515	0	0	950	X	950	1	949	0	0	
2	межбанковские кредиты и депозиты	157 361	157 361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	требования по возврату денежных средств, предоставляемых по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	244 386	244 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	прочие активы	76 871	73 111	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760	
7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	49 202	49 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	126	119	0	7	0	0	X	X	1	0	1	0	0	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	521 069	203 448	300 953	286	0	16 382	19 281	19 281	19 451	3 009	60	0	16 382	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	196 271	2 843	186 799	0	0	6 029	8 497	8 497	8 497	1 868	0	0	6 629	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.4	вложения в ценные бумаги	212 993	189 839	23 154	0	0	0	232	232	232	232	0	0	0	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставляемых по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	4 325	2 032	0	286	0	2 007	2 067	2 067	2 067	0	60	0	2 007	
6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 009	0	0	0	0	2 000	2 000	2 000	2 000	0	0	0	2 000	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8 537	4 334	4 073	0	0	130	X	X	170	40	0	0	130	

8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	98 943	4 400	86 927	0	0	7 616	8 485	8 485	869	0	0	7 616
8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	158 212	28 921	0	102 241	478	26 572	61 357	59 769	60 017	33 193	252	26 572
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	2 852	2 852	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	253	0	0	0	0	253	253	253	0	0	0	253
3.4	иные потребительские ссуды	152 794	25 815	0	102 226	477	24 276	59 301	57 713	57 713	33 186	251	24 276
3.5	прочие активы	1 803	0	0	0	0	1 803	1 803	1 803	0	0	0	1 803
5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	510	254	0	15	1	240	X	X	248	0	7	240
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 717 860	1 262 519	301 100	107 049	478	46 714	85 348	82 810	84 179	3 010	34 203	46 714
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	904 062	486 859	273 726	102 226	477	40 774	78 536	76 948	76 948	2 737	33 186	40 774
1.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	813 798	775 660	27 374	4 823	1	5 940	6 812	5 862	7 231	273	1 017	5 940

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2017 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

Таблица 4.1

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обесценения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 312 422	1 308 661	1	0	0	0	3 760	3 760		3 760	0	0	0	3 760
1.1	корреспондентские счета	541 675	541 674	1	0	0	0	0	X		0	0	0	0	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	640 384	640 384	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0	0	0	
1.7	прочие активы	129 620	125 860	0	0	0	0	3 760	3 760		3 760	0	0	0	3 760

**Объемы и сроки просроченной задолженности по активам, не входящим в портфели
однородных требований и ссуд, по состоянию на 01.01.2018**

Таблица 42

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность (ПЗ)				Итого ПЗ на 01.01.2018	Удельный вес в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 038 579	0	0	0	3 760	3 760	0,22
1.1	корреспондентские счета	559 835	X	X	X	X		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	157 361	0	0	0	0	0	0,00
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0,00
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	244 386	0	0	0	0	0	0,00
1.7	прочие активы	76 871	0	0	0	3 760	3 760	0,22
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	49 202	0	0	0	0	0	0,00
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	126	0	0	0	0	0	0,00
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	521 069	0	0	5	6 761	6 766	0,39
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	196 271	0	0	0	6 629	6 629	0,39
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
2.4	вложения в ценные бумаги	212 993	0	0	0	0	0	0,00
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,00
2.6	прочие активы	4 325	0	0	5	2	7	0,00
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 000	0	0	0	0	0	0,00
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	8 537	0	0	0	130	130	0,01
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	98 943	0	0	0	0	0	0,00
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0,00
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0,00
3.2	ипотечные ссуды	2 852	0	0	0	0	0	0,00
3.3	автокредиты	253	0	0	0	253	253	0,01
3.4	иные потребительские ссуды	152 794	9 134	2 628	1 779	22 454	35 995	2,10
3.5	прочие активы	1 803	4	0	0	103	107	0,01
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,00
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	510	0	1	8	247	256	0,01
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 717 860	9 138	2 629	1 792	33 578	47 137	2,74
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	904 062	9 134	2 628	1 779	29 336	42 877	2,50
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	813 798	4	1	13	4 242	4 260	0,25

Объемы и сроки просроченной задолженности по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд, по состоянию на 01.01.2017

Таблица 43

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность (ПЗ)				Итого ПЗ на 01.01.17	Удельный вес в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 312 422	0	0	0	3 760	3 760	0,13
1.1	корреспондентские счета	541 675	X	X	X	X		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	640 384	0	0	0	0	0	0,00
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0,00
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,00
1.7	прочие активы	129 620	0	0	0	3 760	3 760	0,13
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	743	0	0	0	0	0	0,00
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 555 706	0	2 642	0	7 718	10 360	0,35
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	261 036	0	0	0	0	0	0,00
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
2.4	вложения в ценные бумаги	1 066 644	0	0	0	0	0	0,00
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,00
2.6	прочие активы	2 020	0	0	0	3	3	0,00
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	16 097	0	0	0	39	39	0,00
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	209 909	0	2 642	0	7 676	10 318	0,34
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	127 353	15	3 470	2 755	21 202	27 442	0,92
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0,00
3.2	ипотечные ссуды	3 049	0	0	0	0	0	0,00
3.3	автокредиты	253	0	0	0	253	253	0,01
3.4	иные потребительские ссуды	121 577	0	3 470	2 653	20 695	26 818	0,90
3.5	прочие активы	1 814	15	0	102	1	118	0,00
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	660	0	0	0	253	253	0,01
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 995 481	15	6 112	2 755	32 680	41 562	1,39
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 340 306	0	6 112	2 653	28 624	37 389	2,79

В целях составления таблиц 42, 43 просроченным активом признается весь объем актива в рамках кредитного договора (договора кредитной линии) в случае непроведения по нему в установленный договором срок платежа по основному долгу и (или) по процентам.

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2018

Таблица 44

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	6 771	68
2.1	портфели требований II категории качества	6 771	68
2.2	портфели требований III категории качества		
2.3	портфели требований IV категории качества		
2.4	портфели требований V категории качества		
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	0	0
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	15 181	8 573
4.1	портфели требований I категории качества	6 608	X
4.2	портфели требований II категории качества		
4.3	портфели требований III категории качества		
4.4	портфели требований IV категории качества		
4.5	портфели требований V категории качества	8 573	8 573
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	504	478
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	478	478

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2017

Таблица 45

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	24 804	5 646
2.1	портфели требований II категории качества	18 352	190
2.2	портфели требований III категории качества		
2.3	портфели требований IV категории качества	1 992	996
2.4	портфели требований V категории качества	4 460	4 460
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	14 866	8 191
4.1	портфели требований I категории качества	6 675	X
4.2	портфели требований II категории качества		
4.3	портфели требований III категории качества		
4.4	портфели требований IV категории качества		
4.5	портфели требований V категории качества	8 191	8 191
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	772	662
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	701	661

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2018:

Таблица 46

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	6 771	0,00
1.1	обеспеченные ссуды, всего		
1.2	прочие ссуды, всего, из них:	6 771	0,00
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	6 771	
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
2	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	15 181	38,18
3.1	портфели требований I категории качества	6 608	
3.2	портфели требований II категории качества		
3.3	портфели требований III категории качества		
3.4	портфели требований IV категории качества		
3.5	портфели требований V категории качества	8 573	38,18
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	504	2,13
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	478	2,13
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам	22 456	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	9 051	40,31

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2017:

Таблица 47

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд	0	0
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	24 804	16,76
2.1	обеспеченные ссуды, всего, из них:		
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	24 804	16,76
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	18 024	
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	328	0,81
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	1 992	4,93
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	4 460	11,03
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего	0	0
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	14 866	20,25
4.1	портфели требований I категории качества	6 675	
4.2	портфели требований II категории качества		
4.3	портфели требований III категории качества		
4.4	портфели требований IV категории качества		
4.5	портфели требований V категории качества	8 191	20,25
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	772	1,73
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	701	1,73
	Итого портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам	40 442	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	15 672	38,75

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, за 2017 год снизился на 51 620 тыс. руб. (на 6%). По состоянию на 01.01.2018 года в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 693 325 тыс. руб., или 86,5%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, снизились на 9 874 тыс. руб. (на 9,2%).

По состоянию на 01.01.2018 года доля просроченной задолженности в портфелях однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, составила 12,7% (против 11,9% на 01.01.2017 года). В абсолютном выражении просроченная задолженность за 2017 год практически не изменилась (-97 тыс. руб.).

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2018

Таблица 48

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	787 560	90 012
1.1	военная ипотека I категории качества		X
1.2	портфели ссуд II категории качества	693 325	20 153
1.3	портфели ссуд III категории качества	19 838	2 192
1.4	портфели ссуд IV категории качества	8 124	4 062
1.5	портфели ссуд V категории качества	66 273	63 605
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	1 426	1 426
2.1	портфели требований I категории качества		X
2.2	портфели требований II категории качества		
2.3	портфели требований III категории качества		
2.4	портфели требований IV категории качества		
2.5	портфели требований V категории качества	1 426	1 426
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	12 141	6 407
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	6 074	6 007

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2017

Таблица 49

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	838 249	99 125
1.1	военная ипотека I категории качества		X
1.2	портфели ссуд II категории качества	744 855	20 922
1.3	портфели ссуд III категории качества	13 491	1 581
1.4	портфели ссуд IV категории качества	3 156	1 578
1.5	портфели ссуд V категории качества	76 747	75 044
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	1 718	1 718
2.1	портфели требований I категории качества		X
2.2	портфели требований II категории качества		
2.3	портфели требований III категории качества		
2.4	портфели требований IV категории качества		
2.5	портфели требований V категории качества	1 718	1 718
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	12 780	6 876
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	6 720	6 685

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2018.

Таблица 50

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	787 560	11,76
1.1	<i>жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:</i>	172	0,00
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	172	
1.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.2	<i>ипотечные ссуды, всего, из них:</i>	14 438	0,00
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	14 438	
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.3	<i>ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего</i>		
1.4	<i>прочая ипотека, всего</i>		
1.5	<i>автокредиты, всего</i>		
1.6	<i>иные потребительские ссуды, всего, из них:</i>	772 950	11,76
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей	678 715	
1.6.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	14 711	1,84
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	5 507	0,69
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	8 041	1,00
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	10 817	1,33
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	55 159	6,88
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	1 426	0,18
2.1	портфели требований I категории качества		
2.2	портфели требований II категории качества		
2.3	портфели требований III категории качества		
2.4	портфели требований IV категории качества		
2.5	портфели требований V категории качества	1 426	0,18
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	12 141	0,76
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	6 074	0,76
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам	801 127	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	101 735	12,70

Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2017.

Таблица 51

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	838 249	10,95
1.1	<i>жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:</i>	200	
1.1.2	портфели ссуд без просроченных платежей	200	
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.1.7	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.2	<i>ипотечные ссуды, всего, из них:</i>	21 964	
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	21 964	
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.3	ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего		
1.4	прочая ипотека, всего		
1.5	автокредиты, всего, из них:		
1.6	иные потребительские ссуды, всего, из них:	816 085	10,95
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей	722 691	
1.6.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	8 985	1,05
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	4 696	0,55
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	3 074	0,36
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	6 876	0,81
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	69 763	8,18
2	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	1 718	0,20
2.1	портфели требований I категории качества		
2.2	портфели требований II категории качества		
2.3	портфели требований III категории качества		
2.4	портфели требований IV категории качества		
2.5	портфели требований V категории качества	1 718	0,20
3	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	12 780	0,79
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	6 720	0,79
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам	852 747	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	101 832	11,94

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2018 года снизился на 74 636 тыс. руб. (на 83%). Реструктурированные ссуды на 98% представлены ссудами, предоставленными юридическим лицам, в том числе, со сроком реструктуризации до 360 дней – 85%.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности

Таблица 52

№ п/п	Перечень ссуд по видам реструктуризации срок с момента последней реструктуризации до отчетной даты	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
		до 360 дней	свыше 360 дней	Итого	до 360 дней	свыше 360 дней	Итого
1.	Реструктурированные ссуды юридических лиц, всего, в том числе:	13 206	2 076	15 282	88 216	1 409	89 625
1.1	при увеличении срока возврата основного долга	7 616		7 616	11 016		11 016
1.2	при снижении процентной ставки		667	667	77 200		77 200
1.3	при изменении графика платежей внутри срока возврата кредита	5 590	1 409	6 999		1 409	1 409
2.	Реструктурированные ссуды физических лиц, всего, в том числе	0	253	253	0	546	546
2.1	при увеличении срока возврата основного долга			0			0
2.2	при снижении процентной ставки			0			0
2.3	при изменении графика платежей внутри срока возврата кредита		253	253		546	546
	Итого реструктурированные ссуды	13 206	2 329	15 535	88 216	1 955	90 171

Другие реструктурированные активы отсутствуют. Географическая зона – Свердловская область.

Внебалансовые обязательства за отчетный период претерпели следующие изменения.

Размер условных обязательств кредитного характера (включая обязательства условного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов) за 2017 год снизился на 108 484 тыс. руб., или 30%. В структуре условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 года выросла доля обязательств 1-й категории качества с 35,4% до 52% при снижении доли обязательств 2-й категории качества с 60,2% до 47,4% и 3-й категории качества – с 4,5% до 0,3%. Размер фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера (включая обязательства условного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов) снизился на 66,3%.

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2018

Таблица 53

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V			итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	196 529	132 116	64 161	252	0	0	752	752	642	110	0	0	0
2	Аккредитивы, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего	14 000	0	14 000	0	0	0	140	140	140	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5)	210 529	132 116	78 161	252	0	0	892	892	782	110	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	42 357	0	41 738	619	0	0	1 134	1 134	1 083	51	0	0	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	42 357	0	41 738	619	0	0	1 134	1 134	1 083	51	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2017

Таблица 54

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный по категориям качества				
										итого	II	III	IV	V
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	307 699	127 771	164 452	15 476	0	0	4 894	4 894	4 894	1 170	250	0	0
2	Аккредитивы, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего	17 000	0	17 000	0	0	0	170	170	170	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5)	324 699	127 771	181 452	15 476	0	0	5 064	5 064	5 064	1 814	3 250	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	36 671	0	36 047	622	2	0	955	955	955	904	50	1	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	36 671	0	36 047	622	2	0	955	955	955	904	50	1	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за 2017 год (согласно «Отчету о финансовых результатах» по форме отчетности 0409102).

Таблица 55

№ п/п	Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения резерва на возможные потери
1	По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, в том числе:	147 846	125 209	22 637
	негосударственным коммерческим организациям	42 052	52 894	-10 842
	индивидуальным предпринимателям	15	34	-19
	гражданам (физическим лицам)	105 779	72 281	33 498
2	По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	0	0	0
3	По денежным средствам на счетах	4 508	3 557	951
4	По депозитам размещенным	0	0	0
5	По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)	6 873	6 873	0
6	По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей)	414	2 875	-2 461
7	По вложениям в учтенные векселя		0	0
8	По приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0
9	Прочие активы, в том числе:	40 554	32 162	8 392
	по условным обязательствам кредитного характера	24 522	28 515	-3 993
	по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	7 289	3 356	3 933
	по оценочным обязательствам некредитного характера	8 743	291	8 452
	Итого	200 195	170 676	29 519

За 2017 год чистый прирост резервов на возможные потери составил 29 519 тыс. руб. (против 47 456 тыс. руб. за 2016 год).

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения

Политика Банка в области обеспечения кредитных и документарных операций представляет собой комплекс мероприятий, направленных на обеспечение возвратности предоставленных Банком денежных средств путем обращения взыскания на залог и/или предъявления требований к поручителям.

Обеспечение кредитных и документарных обязательств в Банке носит комплексный и многовариантный характер и включает в себя различные его виды. Комплексный подход к формированию обеспечения обязательств предусматривает, прежде всего, формирование основного и дополнительного обеспечения.

С целью снижения кредитных рисков одновременно используются несколько форм обеспечения, в частности, залог и поручительство, в связи с чем общая стоимость обеспечения, как правило, превышает сумму обязательств клиента.

Мониторинг состояния залогового обеспечения является одной из ключевых мер контроля его сохранности. Применение мониторинга существенно снижает залоговые риски Банка и оказывает соответствующее дисциплинирующее воздействие на Заемщика/Принципала/Залогодателя.

Проверки (мониторинг) предмета залога подразделяются в зависимости от времени и периодичности их проведения на предварительные, плановые и внеплановые.

Предварительная проверка имущества проводится до принятия решения о предоставлении Банком кредита/банковской гарантии, а также в случаях заключения дополнительных договоров залога и/или при поступлении ходатайства от Заемщика/Принципала/Залогодателя о необходимости переоценки или замены залога.

Плановая проверка предмета залога проводится согласно установленной периодичности. Периодичность проверок по действующим обязательствам устанавливается следующая:

- недвижимость – 1 раз в год;
- транспортные средства (спецтехника) – 1 раз в год;
- основные средства (оборудование) – 1 раз в 6 месяцев;
- товары в обороте – 1 раз в 3 месяца;

- права требования, ценные бумаги (векселя) и депозиты (в том числе гарантийные) плановым и внеплановым проверкам не подлежат. Данное имущество проверяется в составе инвентаризации имущества и обязательств, которая проводится Банком ежегодно.

По решению уполномоченного лица/уполномоченного органа Банка может быть установлена иная периодичность плановых проверок предметов залога.

Внеплановая проверка предмета залога проводится в случаях выявления фактов, свидетельствующих:

- об ухудшении условий хранения предмета залога;
- об ухудшении состояния предмета залога;
- о недостаточности предмета залога для покрытия обязательств по кредиту;
- об изменении местонахождения предмета залога;
- при выходе Заемщика на просрочку продолжительностью более 30 календарных дней/при непогашении Принципом суммы по выставленному Банком в его адрес платежному требованию о возмещении денежных средств, уплаченных Бенефициару, в течение 3 рабочих дней, начиная со дня, следующего за днем выплаты по гарантии;
- об иных негативных фактах.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года приведена в таблице ниже. Основную долю в общей сумме полученного обеспечения составляют гарантии и поручительства - 86%. Доля имущественного обеспечения - 14%.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Таблица 56

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Ценные бумаги, принятые в залог	0	0
Гарантии и поручительства полученные	3 231 599	4 360 420
Имущественное обеспечение	545 751	972 077
Итого обеспечение полученное	3 777 350	5 332 497

Информация о полученном обеспечении I и II категории качества, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

Таблица 57

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (по ссудам и условным обязательствам кредитного характера)				Резерв на возможные потери по соответствующим ссудам и условным обязательствам кредитного характера		
стоимость	категория	вид	справочно: залоговая стоимость	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный
По состоянию на 01.01.2018						
15 125	2	залог недвижимости	21 428	3 954	2 365	2 365
По состоянию на 01.01.2017						
17 659	2	залог недвижимости	21 428	3 955	2 101	2 101

Активы, используемые и доступные к предоставлению в качестве обеспечения, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых, в качестве обеспечения ограничена

Таблица 58

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Портфель ценных бумаг, в том числе:	2 424 448	1 825 389
- находящиеся в залоге по ломбардным кредитам в Банке России	0	0
- переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	0	54 662

На 01.01.2018 года активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена - отсутствуют. Активы, принимаемые в качестве обеспечения при заключении сделок продажи с обязательством обратного выкупа - отсутствуют.

На 01.01.2017 активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена - отсутствуют. Активами, принимаемыми в качестве обеспечения при заключении сделок продажи с

обязательством обратного выкупа, являются ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО в сумме 54 662 тыс. рублей.

Активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененные активы с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 - 6 таблицы) рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Таблица 59

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	171 603	0	6 978 130	2 046 800
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2 113 742	2 046 800
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	66 942	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	66 942	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2 046 800	2 046 800
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	2 046 800	2 046 800
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	20 761	0	265 708	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	150 842	0	1 631 652	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	449 946	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	888 505	0
8	Основные средства	0	0	480 866	0
9	Прочие активы	0	0	1 147 711	0

В качестве обеспечения по операциям с Банком России, Банком рассматриваются только наиболее ликвидные активы, а именно вложения в ценные бумаги. Предоставление иных активов, поименованных в данной таблице, в качестве залога или обеспечения не планируется Банком в ближайшее время, в связи с чем в графе 6 по данным активам указаны нулевые значения.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

В структуре финансовых активов Банка представлены ценные бумаги различных эмитентов в зависимости от формы собственности, страны регистрации эмитента, классификации ценных бумаг в

соответствии с приложением 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 579-П, кредитного рейтинга эмитента или выпуска ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные в соответствии с приложением 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П в разрезе эмитентов

Таблица 60

Наименование	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Долговые обязательства Российской Федерации	51 083	2,11	985 191	53,97
Долговые обязательства кредитных организаций	74 833	3,09	91 093	4,99
Прочие долговые обязательства	26 335	1,09	539 435	29,55
Долговые обязательства иностранных государств	142 929	5,89	0	0,00
Прочие долговые обязательства нерезидентов	0	0,00	155 007	8,49
Долговые обязательства Банка России	2 129 268	87,82	0	0,00
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	0	0,00	54 662	2,99
Итого	2 424 448	100,00	1 825 389	100,00

Структура финансовых активов, в зависимости от классификации ценных бумаг в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 579-П, в процентах

Таблица 61

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги		
Имеющиеся в наличии для продажи	96,81	49,28
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	6,59
Удерживаемые до погашения	3,19	44,13
Итого	100,00	100,00

Структура финансовых активов, в разбивке долгосрочных кредитных рейтингов эмитента международных рейтинговых агентств (долгосрочных кредитных рейтингов выпуска ценной бумаги)

Таблица 62

Рейтинг	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
От А- до А+	142 929	5,90	0	0,00
От ВВВ- до ВВВ+	0	0,00	0	0,00
От ВВ- до ВВ+	2 281 519	94,10	1 721 234	94,29
От В- до В+	0	0,00	104 155	5,71
Нет	0	0,00	0	0,00
Итого	2 424 448	100,00	1 825 389	100,00

В расчетах использован наименьший из рейтингов международных рейтинговых агентств в случае если эмитенту их присвоено несколько.

Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля представлена в пункте 3.1.3 пояснений.

Анализ чувствительности кредитной организации к рыночному риску

В целях анализа чувствительности кредитной организации к рыночному риску Банк использует метод стоимостной оценки рисков (VAR-analysis, value-at-risk), а также расчет модифицированной дюрации финансовых активов, предназначенных для торговли.

Чувствительность стоимости ценных бумаг к изменениям процентных ставок (средневзвешенная дюрация торгового портфеля, в годах)

Таблица 63

Наименование	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долговые ценные бумаги		
- в иностранной валюте	0,03	1,37
- в рублях	0,07	1,44
Итого	0,1	2,81

Совокупная величина рыночного риска БАНКА "НЕЙВА" ООО, рассчитанная в целях исчисления размера экономического капитала, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, по состоянию на 01.01.2018 составила 15,87 млн. рублей, в т.ч. величина фондового и валютного риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков (VAR) при 10-дневном временном горизонте с 99%-ной доверительной вероятностью составила 13,8 млн. рублей, величина процентного риска при расчете модифицированной дюрации к дате оферты финансового инструмента составила 2,07 млн. рублей.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2017 составили: 34,0 млн. рублей, 5,7 млн. рублей и 28,3 млн. рублей соответственно.

В целом, в связи с нестабильной ситуацией на финансовых рынках, вызванной обеспокоенностью инвесторов ситуацией в отношении конфликта вокруг Украины и Сирии, отношениями РФ и США после победы Трампа на президентских выборах, действующими санкциями в отношении России, долговыми проблемами стран еврозоны, снижением темпов экономического роста в мире, а в том числе рецессией экономики в России, существенной девальвации национальной валюты, падением цен на нефть, изменением денежно-кредитной политики Банка России, волатильность цен на финансовые инструменты остается на высоком уровне.

В качестве инструментов управления рыночным риском используется: формирование портфеля долговыми ценными бумагами с низкой дюрацией с целью минимизации риска понесения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок; согласование активов и пассивов по срокам их возврата; система пограничных значений (лимитов); мониторинг финансового положения контрагентов по сделкам и эмитентов ценных бумаг; хеджирование высокорисковых позиций через иммунизацию портфеля и (или) через производные инструменты финансового рынка. Проводимые мероприятия позволяют эффективно управлять данным видом риска и обеспечить соблюдение достаточного уровня капитала, необходимого для покрытия возможных потерь.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, например: изменением прибыльности и финансового положения отдельных компаний, инфляционным обесценением денег, изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, неблагоприятным изменением процентных ставок и иными факторами. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Оперативное управление этим видом риска осуществляется Банком через поддержание минимального размера открытой валютной позиции по состоянию на конец операционного дня.

Политика Банка по управлению валютным риском обеспечивает сбалансированную структуру привлечения и размещения в разрезе валют, направленную на снижение разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте/драгоценном металле.

Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и по внебалансовым инструментам, на основе плавающей процентной ставки.

Источниками риска являются активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок, в т.ч. все виды кредитов и кредитных продуктов (лизинг, факторинг и др.), все виды депозитов (вкладов), долговые ценные бумаги (собственные и приобретенные), прочие активы и обязательства, по которым плата за пользование предусмотрена в виде процентных платежей.

В целях управления данным видом риска Банком на регулярной основе осуществляется мониторинг рыночной ситуации, разрабатываются и реализуются мероприятия по изменению структуры активов и пассивов, призванные минимизировать возможное негативное воздействие данного вида риска на результаты деятельности Банка.

В Банке создан и функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, определяющий вопросы процентной политики. Для обеспечения оптимальной величины процентной маржи Банком устанавливаются предельные ставки привлечения и размещения денежных средств, базирующиеся на экономических показателях деятельности банка и результатах анализа рыночной ситуации в регионах своего присутствия.

Помимо этого, с целью минимизации процентного риска в заключаемых с юридическими лицами договорах на размещение средств, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от конъюнктуры рынка (стоимости привлекаемых денежных ресурсов), от изменения ставки рефинансирования Банка России.

Банком на постоянной основе проводится мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляются оперативные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

Оценка процентного риска осуществляется Банком не реже одного раза в квартал.

С целью оценки величины процентного риска на отчетные даты 01.01.2018, 01.01.2017, возникающего вследствие несбалансированности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам погашения/пересмотра процентной ставки, Банком применяются результаты ГЭП-анализа, определенные на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4212-У.

Показатель процентного риска (ППР) определяется в соответствии с указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала).

Таблица 64

N п/п	Временной интервал	Коэффициент взвешивания, %	Взвешенные открытые позиции
1	2	3	4
1	До 1 месяца	0,08	графа 3 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 1 настоящей таблицы
2	1 - 3 месяца	0,3	графа 4 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 2 настоящей таблицы
3	3 - 6 месяцев	0,66	графа 5 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 3 настоящей таблицы
4	6 - 12 месяцев	1,27	графа 6 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 4 настоящей таблицы
5	1 - 2 года	2,36	графа 7 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 5 настоящей таблицы
6	2 - 3 года	3,58	графа 8 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 6 настоящей таблицы
7	3 - 4 года	4,56	графа 9 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 7 настоящей таблицы
8	4 - 5 лет	5,33	графа 10 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 8 настоящей таблицы
9	5 - 7 лет	6,16	графа 11 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 9 настоящей таблицы
10	7 - 10 лет	6,87	графа 12 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 10 настоящей таблицы
11	10 - 15 лет	6,90	графа 13 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 11 настоящей таблицы
12	15 - 20 лет	6,00	графа 14 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 12 настоящей таблицы
13	Более 20 лет	4,79	графа 15 строки 7 формы 0409127 x графа 3 строки 13 настоящей таблицы

В целях дополнительной оценки возможных потерь под влиянием незапланированных событий банком проводится оценка влияния изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода (ЧПД).

Оценка уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2018:

Таблица 65

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	662 947
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	326 182	0	0	0	0	0	611 269
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 366 651	158 421	202 228	198 812	503 628	214 834	300 529
1.3.1	кредитных организаций	1 323 795	0	0	0	0	0	206 563
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	15 685	101 546	119 597	38 496	29 002	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	27 171	56 875	82 631	160 316	474 626	214 834	93 966
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	1 834 236	384 721	3 382	78 145	6 480	165 177	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	48 892
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	499 969
2. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	X
3.	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	3 527 069	543 142	205 610	276 957	510 108	380 011	2 123 606
4. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 152 629	1 040 292	465 436	54 402	91 480	207 829	2 474 279
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	720 865	0	0	0	0	0	2 472 495
4.2.2	депозиты юридических лиц	611 881	16 240	443	11 435	88 911	207 829	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	819 883	1 024 052	464 993	42 967	2 569	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	42 200	2 200	4 400	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	56 348
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	698 205
5. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	2 152 629	1 082 492	467 636	58 802	91 480	207 829	3 228 832
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	1 374 440	-539 350	-262 026	218 155	418 628	172 182	X

Оценка уровня процентного риска проведена в целом в отношении открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляющих более 5 процентов от общей величины активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок (по состоянию на 01.01.2018 в отношении долларов США).

По результатам ГЭП-анализа значения ППР составили:

- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в долларах США – 1,38%, что является приемлемым для Банка уровнем;
- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в совокупности – 3,09%, что является приемлемым для Банка уровнем.

Оценка влияния изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода (далее - ЧПД) по состоянию на 01.01.2018:

Таблица 66

Изменение % ставки	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	изменение ЧПД
+4%	52 685	-17 978	-6 551	2 182	30 338
-4%	-52 685	17 978	6 551	-2 182	-30 338

Оценка процентного риска (стресс-тестирование) показало:

- при изменении процентной ставки на -4%, чистая процентный доход (далее-ЧПД) на временном горизонте до 1 года снизится на 30 338 тысяч рублей;
- при изменении процентной ставки на +4%, ЧПД на временном горизонте до 1 года увеличится на 30 338 тысяч рублей.

Изменение чистого процентного дохода в зависимости от изменения процентной ставки на 400 б.п. не оказывает существенного влияния на способность Банка выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и свои обязательства перед кредиторами.

Результат стресс-тестирования признается удовлетворительным.

Выводы по результатам оценки:

По результатам ГЭП-анализа выявлено, что значения ППР в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в долларах США и в совокупности находятся на приемлемых для Банка уровнях.

Изменение чистого процентного дохода (ЧПД) в зависимости от изменения процентной ставки на 400 б.п. не оказывает существенного влияния на способность Банка выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и свои обязательства перед кредиторами. Результат стресс-тестирования признается удовлетворительным.

Размер позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок в целом соответствует установленным параметрам позиций, определенным в бизнес-плане на 2017 год.

Лимиты и сигнальные значения в отношении показателей, характеризующих уровень принимаемого Банком процентного риска установленные в рамках ВПОДК соблюдены в полном размере.

Существенных изменений по активам/пассивам чувствительным к изменению процентных ставок, притока/оттока привлеченных средств, досрочного или полного погашения ссуд в ближайшие 30 дней не ожидается.

Состояние процентных ставок на рынке банковских услуг по итогам 4 квартала 2017 года можно признать, как стабильное, существенных резких колебаний в указанный период не происходило. Ключевая ставка Банка России в 4 квартале 2017 года была понижена на 0,75 пп. По мнениям (экспертным оценкам) аналитиков, в 1 квартале 2018 года ожидается очередное понижение ключевой ставки Банка России в пределах 0,25-0,5 пп. Тенденция на снижение уровня процентных ставок, в соответствии с результатами стресс тестирования, негативно сказывается на уровне ЧПД Банка.

Применяемые правила и процедуры управления процентным риском, соответствуют установленной стратегии и политике по управлению процентным риском.

Оценка уровня процентного риска по состоянию на 01.01.2017:

Таблица 67

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	10
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X			739 303
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	253 587	0	0	0	0	0	520 566
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	549 444	226 491	199 532	285 339	594 541	246 978	326 544
1.3.1	кредитных организаций	501 964				0	0	242 482
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	16 657	161 205	104 045	98 287	77 746	0	41 057
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	30 823	65 286	95 487	187 052	516 795	246 978	43 005
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0	
1.3.3.2	жилищные ссуды					0	0	
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	335 771	649 870	69 826	511 891	326 047	120 271
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	44 207
1.7	Основные средства и нематериальные активы					0	0	479 614
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ							
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	803 031	562 262	849 402	355 165	1 106 432	573 025	2 230 505
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	50 020	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	50 020	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 495 806	926 745	426 008	72 628	77 776	266 801	2 020 274
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	665 807	0	0	0	0	0	2 018 546
4.2.2	депозиты юридических лиц	342 483	92 626	9 008	12 286	76 617	266 801	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	487 516	834 119	417 000	60 342	1 159	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	43 051
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	672 226
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «Put»	0	0	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «Call»	0	0	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 495 806	976 765	426 008	72 628	77 776	266 801	2 735 551
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-692 775	-414 503	423 394	282 537	1 028 656	306 224	X

Оценка уровня процентного риска проведена в целом в отношении открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также в отношении

номинарованных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляющих более 5 процентов от общей величины активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок (по состоянию на 01.01.2017 в отношении долларов США).

По результатам ГЭП-анализа значения ППР составили:

- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинарованных в долларах США – 3,4%, что является приемлемым для Банка уровнем;
- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в совокупности – 6,79%, что является приемлемым для Банка уровнем.

Оценка влияния изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2017:

Таблица 68

Изменение % ставки	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	изменение ЧПД
-4%	26 555	13 816	-10 585	-2 825	26 961
4%	-26 555	-13 816	10 585	2 825	-26 961

Оценка процентного риска (стресс-тестирование) по состоянию на 01.01.2017 года показала:

- при изменении процентной ставки на -4%, ЧПД на временном горизонте до 1 года увеличится на 26 961 тыс. рублей;
- при изменении процентной ставки на +4%, ЧПД на временном горизонте до 1 года уменьшится на 26 961 тыс. рублей;
- изменение чистого процентного дохода в зависимости от изменения процентной ставки на 400 б.п. не оказывает существенного влияния на способность Банка выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и свои обязательства перед кредиторами;
- результат стресс-тестирования признается удовлетворительным;
- размер позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в целом соответствует установленным параметрам позиций, определенным в бизнес-плане на 2016 год;
- применяемые правила и процедуры управления процентным риском, соответствуют установленной стратегии и политике по управлению процентным риском.

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск возникновения убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам, расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента осуществляется Банком в соответствии с подходами, закрепленными в инструкции №180-И.

Выявление риска и оценка уровня риска осуществляются на основе комплексного и своевременного анализа всей информации, относящейся к деятельности контрагентов с которыми заключаются сделки.

Методы ограничения риска (система лимитов):

- лимиты в виде предельной суммы требований к одному контрагенту (за исключением сделок, проводимых с участием Банка России и (или) организаций, осуществляющих функции центрального контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами, операциям размещения денежных средств (в том числе сделкам РЕПО), и аналогичным;
- лимиты самостоятельного принятия решения о совершении операций.

Основными методами снижения риска служат:

- уклонение от риска, в т.ч. отказ от заключения сделок на внебиржевом рынке и (или) проведения операций без участия Банка России или центрального контрагента;
- распределение риска (залог имущества, ценных бумаг, система штрафных санкций);
- получение гарантий;
- установление и контроль лимитов полномочий принятия решений о совершении сделки;
- установление лимитов на каждого контрагента, с которым совершаются операции.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента:

С целью управления и минимизации кредитного риска контрагента, Банк осуществляет операции только в рамках, установленных Лимитным комитетом Банка, лимитов на отдельных контрагентов, после тщательной экспертизы их финансового положения и кредитоспособности, кредитной истории, качества обеспечения, проверки достоверности комплекта документации, необходимой для совершения сделок и т.п.

Оценка финансового положения контрагентов осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими оценку финансового положения юридических лиц,

не являющихся кредитными организациями, оценку финансового положения кредитных организаций и инвестиционных компаний.

Совершение операций осуществляется исключительно в суммах, не превышающих установленные Лимитным комитетом Банка значения.

Контроль кредитного риска контрагента осуществляется на постоянной основе и включает в себя следующие процедуры:

- постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов;
- мониторинг показателей кредитного риска контрагента, в том числе уровня просроченной задолженности;
- текущий контроль со стороны управления оценки рисков и подразделений, совершающих операции на финансовых рынках, за соблюдением установленных лимитов.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 кредитный риск контрагента у Банка отсутствует.

Фондовый риск

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

В целях минимизации влияния данного вида риска на финансовые показатели деятельности Банком практически не осуществляется операций с фондовыми ценностями, подверженными сильным рыночным колебаниям, в том числе акциями, опционами, фьючерсами, форвардами.

При совершении операций с долговыми финансовыми инструментами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, Банком для минимизации фондового риска осуществляются вложения преимущественно в ценные бумаги высоконадежных эмитентов, входящих в ломбардный список Банка России и имеющими рейтинги международных рейтинговых агентств, слабо подверженных рыночным колебаниям. Помимо этого, вложения осуществляются преимущественно в долговые ценные бумаги, имеющие короткие, сроки до погашения (оферты) также слабо подверженные рыночным колебаниям.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В целях управления риском ликвидности Банком проводится анализ состояния ликвидности с использованием метода разрывов в сроках погашения требований и обязательств; составляется платежный календарь; осуществляется мониторинг и обеспечивается соблюдение обязательных нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России. Также, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка осуществляется разработка предложений/дополнений в политику по управлению ликвидностью и их вынесение на утверждение уполномоченных органов управления Банка; утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, контроль их соблюдения; участие в формировании набора сценариев и выявлении кризисных факторов для проведения стресс-тестирования, рассмотрение его результатов, осуществление разработки и обеспечение принятия мер по результатам стресс-тестирования;

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска ликвидности является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на Банка. Методика проведения стресс-тестирования предполагает в т.ч. досрочное изъятие крупнейшим кредитором (группой кредиторов) всех своих средств, закрытие привлеченных межбанковских кредитов и ЛОРО счетов, погашение по срокам собственных ценных бумаг, а также отток клиентских пассивов в сумме до 20%, что позволяет в достаточной степени оценить наличие риска ликвидности в деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до КУАП (Правления) Банка и используются при планировании дальнейшей деятельности Банка.

Банк на постоянной основе поддерживает необходимый резерв ликвидности и обеспечивает формирование структуры активов и пассивов, устойчивой к стрессовым сценариям развития рыночной ситуации.

В целях обеспечения восстановления ликвидности в стрессовых ситуациях Банком может быть реализован следующий комплекс мероприятий:

1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:
 - привлечение пассивов определенной срочности, в том числе на межбанковском рынке;
 - реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения.
2. Мероприятия по реструктуризации требований:
 - реструктуризация, в том числе реализация части активов;
 - ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;
 - принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов;
3. Сокращение расходов Банка.
4. Увеличение собственного капитала Банка.
5. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа Банка и недопущению распространения негативной информации о Банке, способной спровоцировать отток пассивов Банка.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, недобросовестности работников, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Таблица 69

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Величина операционного риска (тыс. рублей)	108 902	95 012

Сведения о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (в соответствии с требованиями положения Банка России от 03.11.2009 №346-П)

Таблица 70

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистый процентный доход (средняя величина за 3 года, предшествующих дате расчета)	229 363	192 338
Чистый непроцентный доход (средняя величина за 3 года, предшествующих дате расчета)	496 651	441 073

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

В целях обеспечения поддержания операционного риска на приемлемом уровне внутренними документами Банка определены:

- порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок;
- порядок осуществления внутреннего контроля, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- порядок идентификации клиентов юридических и физических лиц и выгодоприобретателей;
- план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Кроме того, Банком используются следующие методы минимизации операционного риска:

- соблюдение порядка утверждения отчетности, четкое распределение основных функций по управлению операционным риском, в том числе организация регулярного информирования структурных подразделений, в целях формирования у служащих знаний об операционном риске, который может возникать в связи с выполнением ими должностных обязанностей (в рамках их компетенции);

- организация введения и соблюдения ограничений (лимитов) на осуществление операций по отдельным направлениям деятельности, концентрации рисков, видов сделок, отдельных операций, соблюдение порядка доступа к информации и материальным активам Банка. Система лимитов строится таким образом, что каждый новый лимит не должен противоречить ранее установленным лимитам, а каждая операция проводится с учетом всех действующих лимитов и с соблюдением обязательных нормативов;

– проведение регулярной выверки первичных документов и счетов по проводимым операциям и другим сделкам;

– обеспечение надлежащего подбора и подготовки персонала, в том числе формализация процедур и мероприятий, наличие персональной ответственности за каждую операцию;

– ограничение физического доступа к информационным системам и ресурсам;

– обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

Банком уделяется особое внимание идентификации, оценке и минимизации операционного риска бизнес – процессов. Этот механизм включает:

– выявление операционных рисков посредством сбора информации о фактах реализации операционного риска от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе событий операционного риска в разрезе направлений деятельности, категорий, факторов, источников и объектов операционного риска, величине убытка;

– анализ выявленных факторов операционного риска с целью разработки мероприятий по их минимизации;

– тщательный анализ на этапе разработки всех нововведений проводимых Банком на предмет выявления факторов операционного риска;

– установление пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга операционного риска, и контроль над их состоянием;

– создание организационной структуры Банка и разграничение полномочий сотрудников с целью исключения конфликта интересов при совершении операций/сделок;

– минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков;

– многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и органы управления Банка.

Правовые риски

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

– несоблюдение Банком действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;

– несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствии с изменениями законодательства РФ;

– неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий (бездействия) работников или органов управления Банка;

– нарушение Банком условий договоров;

– недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

– несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, вследствие чего возникает необходимость обращения в судебные органы для их урегулирования;

– нарушение клиентами и контрагентами Банка условий заключенных с ними договоров;

– нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

– стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);

– установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству РФ;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы Банка, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

- управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется по ряду направлений, которые в комплексе эффективно снижают риск потери репутации:
- 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;
- 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.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

В целях обеспечения взвешенного сбалансированного комплексного развития деятельности в Банке разработана и утверждена общим собранием участников Стратегия развития Банка.

При разработке Стратегии развития банком был проведен SWOT-анализ, который позволил выявить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы на период разработки стратегии развития, способные нейтрализовать данные возможности.

На основе постоянного мониторинга рыночной ситуации и уровня развития банковских услуг в регионах своего присутствия, а также исходя из возможностей ресурсной базы, Советом директоров ежегодно пересматриваются и определяются приоритетные направления развития деятельности Банка, а также банковские продукты, которые, по его мнению, являются наиболее перспективными.

В Банке разработано и утверждено Советом директоров Положение «О стратегическом планировании деятельности БАНКА «НЕЙВА» ООО». Указанное положение придает процессу стратегического планирования систематический комплексный характер, предусматривает участие в данном процессе руководителей структурных подразделений и служащих Банка, а также подразумевает постоянный контроль степени выполнения плановых задач для достижения стратегических целей (в количественном и качественном выражении).

Положением о стратегическом планировании предусмотрен порядок разработки и актуализации Стратегии развития Банка. Актуализация Стратегии развития Банка осуществляется на регулярной основе после истечения 5 лет с момента утверждения Стратегии развития Банка, либо срока, на который она разработана (при его наличии), а также при возникновении необходимости.

Стратегия развития содержит цели и задачи на долгосрочную перспективу, видение своей роли и места на рынке банковских услуг, особенности позиционирования Банка в рыночной среде, а также существенные принципы коммерческой деятельности: информацию о целевой ориентации по сегментам рынка банковских и финансовых услуг, рыночную специализацию Банка, информацию о деятельности Банка в региональном аспекте, целевую ориентацию в отношении клиентской базы, принципы коммерческой деятельности в отношении учредителей, руководителей и сотрудников Банка, целевую ориентацию в отношении банковских технологий. Рыночная политика кредитной

организации, приводимая в Стратегии развития, содержит описание спектра ее банковских операций и сделок (планируемое изменение спектра по сравнению с фактическим состоянием).

При определении плановых задач для структурных подразделений, выполнение которых необходимо для достижения стратегических целей, используется система бизнес-планирования, в процессе которой определяются количественные показатели на ближайший однолетний (при необходимости – более длительный) период (планы по развитию офисной сети, материально-технической базы, персонала), а также осуществляется расчет ожидаемых результатов в виде плановых финансовых показателей (планируемые структура баланса, доходы, расходы и финансовый результат, прогноз соблюдения обязательных резервных требований и нормативов).

Бизнес-план рассматривается коллегиальным органом управления Банка, Советом директоров и подлежит утверждению Общим собранием участников. Содержащиеся в Бизнес-плане количественные показатели в последствии доводятся до подразделений и сотрудников для их выполнения, и на основе сравнения фактически достигнутых результатов в соответствующем плановом периоде с запланированными, осуществляется контроль за степенью выполнения стратегических задач, принимаются управленческие решения в порядке, предусмотренном Положением о стратегическом планировании и иными нормативными актами Банка.

Страновой риск

По состоянию на 01.01.2018 года 92,2% активов размещены у резидентов Российской Федерации, таким образом, наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) пришлась в части странового риска на Российскую Федерацию. По итогам 2017 года страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, незначительно увеличились по сравнению с 01.01.2017, при этом общая доля активов, размещенных у нерезидентов, (с учетом наличных денежных средств в иностранной валюте) составила 7,8%. Большая часть активов, размещенных у нерезидентов приходится на группу стран, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее ОЭСР) или стран Европейского союза (далее - Еврозона).

Структура активов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Таблица 71

Наименование	01.01.2018				01.01.2017			
	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие
АКТИВЫ								
Денежные средства	662 947	407 786	255 161		739 303	400 265	339 038	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	378 441	378 441			232 435	232 435		
Обязательные резервы	51 308	51 308			39 270	39 270		
Средства в кредитных организациях	579 916	422 532	157 384		564 334	422 429	141 905	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			120 262	120 262		
Чистая ссудная задолженность	2 607 195	2 607 195			2 034 015	2 034 015		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 347 030	2 204 101	142 929		899 605	751 285	148 320	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0			0	0		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	77 418	77 418			805 522	744 173	61 349	
Требование по текущему налогу на прибыль	4 627	4 627			0	0		
Отложенный налоговый актив	27 630	27 630			21 230	21 230		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	432 541	432 541			480 314	480 314		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 197	1 197			1 026	1 026		
Прочие активы	38 672	38 672			21 341	21 052	289	
Всего активов	7 157 614	6 602 140	555 474		5 919 387	5 228 486	690 901	

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на её территории. В связи с этим, деятельность Банка слабо подвержена страновому риску, выражающемуся в возможном возникновении 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). Возможным фактором риска для деятельности Банка является изменение общей экономической и политической ситуации в стране.

В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России, несмотря на кризисные явления в мировой экономике и экономическое давление мирового сообщества на Россию в связи с обстановкой на Украине, в целом остаётся стабильной, даже учитывая отмечающиеся кризисные явления в отдельных отраслях. Можно признать, что риск инвестиций в экономику страны находится на приемлемом уровне, в том числе учитывая глобальные меры поддержки, принимаемые правительством для стабилизации и улучшения ситуации в стране.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в стране и регионе, оцениваются Банком как незначительные.

Политика в области управления/снижения рисков.

Политика в области управления рисками и капиталом базируется на основных целях функционирования системы управления Банком в целом:

- обеспечение выполнения поставленных перед Банком стратегических задач развития и запланированных показателей его деятельности;
- защита интересов Банка, его участников и клиентов путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций, и минимизации финансовых потерь;
- обеспечение сохранности имущества Банка путем предотвращения реализации рисков и/или их оптимизации;
- совершенствование механизмов управления, повышение финансовой устойчивости, конкурентоспособности и надежности Банка.

Целью управления конкретным риском является снижение потерь, связанных с данным риском, до минимума.

Исходя из указанных целей основными задачами (подцелями) системы управления рисками и капиталом Банка являются:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка, а также потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- осуществление агрегирования количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного (суммарного) объема риска, принятого Банком;
- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (суммарным) объемом риска, принятого Банком;
- принятие, при необходимости, мер по оптимизации финансовых потерь, а также минимизация влияния рисков на деятельность Банка в целом;
- поддержание безупречной деловой репутации Банка в целом.

Построение системы управления рисками и организация управления рисками в Банке базируется на следующих основных принципах:

- единая структура системы управления для всех видов риска (принцип комплексности);
- четкое распределение обязанностей и полномочий между органами управления, комитетами и сотрудниками Банка при принятии решений (принцип распределения полномочий);
- независимость подразделения, осуществляющего управление рисками, от подразделений, иницирующих или осуществляющих соответствующие операции и сделки, связанные с принятием риска (принцип централизации). Создание и функционирование такого независимого подразделения является основным обязательным элементом организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- регламентация (закрепление) процедур предоставления банковских услуг (продуктов) и порядка проведения операций, сделок во внутренних документах (принцип регламентации);
- постоянный учет и идентификации всех основных видов риска (принцип учета);

- системный, комплексный подход при анализе и оценке различных видов принимаемых Банком рисков, использование наиболее современных методов оценки рисков (принцип анализа);
- обеспечение оптимального соотношения риск-доходность (принцип оптимальности);
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления Банка - осведомленность о рисках по всем направлениям деятельности, позволяющая принимать своевременные и адекватные управленческие решения (принцип информированности);
- постоянный мониторинг уровня (наблюдение за изменением) принятых Банком рисков (принцип мониторинга).

Сведения о структуре и организации работы органов управления, коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками:

Организационная структура системы управления банковскими рисками включает в себя: Общее собрание участников Банка, Совет директоров, Правление Банка, Председателя Правления, Кредитный и Лимитный комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Тендерный комитет, Управление оценки рисков, Отдел планирования и экономического анализа, а также другие подразделения и сотрудники Банка, участвующие в процессе управления рисками в соответствии со своими функциональными обязанностями.

Общее собрание участников, являясь высшим органом управления Банка:

- утверждает основные (приоритетные) направления деятельности Банка;
- утверждает стратегию развития и бизнес-план Банка;
- одобряет совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет более пятидесяти процентов стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, предшествующий дню принятия решения о совершении таких крупных сделок;
- одобряет совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;
- решает иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

К компетенции Совета директоров отнесены следующие вопросы:

- рассмотрение Стратегии Банка на ближайшие годы, Бизнес-плана, отчетов о выполнении Бизнес-плана, выносимых на утверждение Общему собранию участников;
- утверждение Политики по управлению рисками и капиталом, включающей стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- утверждение Политик по предотвращению конфликта интересов, информационной безопасности, кредитной, депозитной, процентной; внутренних документов, регламентирующих процесс стратегического планирования деятельности Банка и других стратегических документов, а также контроль исполнения указанных документов посредством рассмотрения соответствующих отчетов исполнительных органов управления Банка;
- утверждение значимых рисков в деятельности Банка, показателей склонности к риску, структуры капитала, лимитов по направлениям деятельности в целях ограничения уровня принимаемых рисков, размера предельно допустимого совокупного риска, который может принять Банк, контроль соблюдения указанных показателей и их пересмотр в случае изменения стратегии, характера и масштабов деятельности Банка;
- оценка управления конкретными видами рисков и результатов стресс-тестирования деятельности Банка на основании отчетов исполнительных органов Банка;
- контроль за достаточностью капитала, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, а также установленных лимитов по рискам, оценка эффективности применяемых процедур управления рисками, соответствия данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- утверждение внутренних документов, определяющих порядок совершения сделок со связанными с Банком лицами, в том числе установление лимитов сделок, несущих кредитный риск, со связанными с Банком лицами, в рамках которых не требуется одобрение Советом директоров их совершения;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих порядок восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, обеспечение

непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включая соответствующие планы.

К компетенции Правления отнесены следующие вопросы:

- контроль наличия, актуальности и исполнения Политики управления рисками и капиталом, внутренних документов и процедур по управлению рисками путем рассмотрения отчетов Управления оценки рисков по управлению рисками в разрезе конкретных рисков;
- осуществление контроля за объемами принятых Банком рисков и достаточностью капитала, соблюдением установленных лимитов по рискам, в том числе путем рассмотрения отчетов о принятых банковских рисках и недостатках, выявленных в системе управления рисками и капиталом;
- организация устранения выявленных недостатков, подготовки и представления Совету директоров Банка отчетов о рисках, о соблюдении Банком установленной величины совокупного (суммарного) риска;
- утверждение комплекса мероприятий для нештатных ситуаций под влиянием конкретного риска;
- утверждение пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровней операционного, правового и репутационного рисков;
- рассмотрение проекта Стратегии развития и бизнес-плана Банка, участие в их разработке, представление на рассмотрение Совету директоров, рассмотрение отчетов об исполнении бизнес-плана Банка.

К компетенции Председателя Правления отнесены следующие вопросы:

- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих порядки управления конкретными рисками, включая их идентификацию, оценку, мониторинг, а также основные методы их контроля и минимизации;
- организация постоянно действующих в Банке комитетов (кредитный, лимитный и др.), утверждение их персонального состава и положений об их деятельности;
- распределение обязанности подразделений и служащих, ответственных за принятие рисков и управление ими;
- обеспечение и контроль соблюдения внутренних документов и процедур по управлению рисками и капиталом, а также установленных лимитов по рискам;
- предоставление результатов управления рисками на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- осуществление контроля устранения выявленных недостатков в области управления рисками.

Кредитный комитет - постоянно действующий коллегиальный орган, основной задачей которого являются обеспечение реализации принципов и требований кредитной политики Банка и формирование качественного кредитного портфеля с оптимальным соотношением уровня кредитного риска и доходности путем принятия решений по заключению сделок размещения денежных средств Банка;

Лимитный комитет - постоянно действующий коллегиальный орган, устанавливающий в соответствии с результатами анализа финансового состояния контрагентов, в том числе кредитных организаций и предприятий, лимиты на операции межбанковского кредитования, операции на рынке корпоративных долговых обязательств и долевых ценных бумаг в разрезе организаций - эмитентов, векселедателей, иные финансовые активы/финансовые инструменты;

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - постоянно действующий коллегиальный орган, основными функциями и задачами которого являются решение вопросов, связанных с реализацией финансовой политики Банка по формированию пассивов и активов в соответствии с утвержденными стратегическими задачами и планами, контроль за риском ликвидности и рыночным риском, включая анализ состояния и тенденций на финансовом и фондовом рынках, разработку и внесение предложений в политику управления ликвидностью;

Тендерный комитет - коллегиальный орган Банка, основными целями деятельности которого являются повышение эффективности использования ресурсов Банка при совершении операций по приобретению Банком товаров (работ, услуг), исключение случаев возникновения операционных убытков, связанных со злоупотреблениями или противоправными действиями служащих или с использованием служащих Банка;

Управление оценки рисков - подразделение Банка, независимое от подразделений, ответственных за принятие рисков, осуществляющее управление основными рисками посредством разработки и согласования методологий оценки рисков, их оценки и мониторинга, а также контроля соблюдения установленных лимитов.

Управление оценки рисков осуществляет свои функции на постоянной основе. Руководитель управления оценки рисков находится в непосредственном подчинении заместителя Председателя Правления, являющегося членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок. Руководитель и работники управления оценки рисков состоят в штате Банка. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех работников, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками. Руководитель службы управления рисками должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 01 апреля 2014 года №3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

Информация о назначении лица на должность руководителя управления оценки рисков в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения направляется им в структурное подразделение Банка России в порядке, предусмотренном Указанием №3223-У. Информация об освобождении лица от должности руководителя управления оценки рисков направляется заместителем Председателя Правления, в непосредственном подчинении которого он находился, в структурное подразделение Банка России не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, в порядке, предусмотренном Указанием №3223-У.

Отдел планирования и экономического анализа — подразделение Банка, осуществляющее перспективное (стратегическое) планирование, готовит предложения по изучению рынка с целью определения перспектив развития Банка.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности в области управления рисками в Банке:

Отчетность в рамках ВПОДК формируется подразделением, ответственным за управление рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита) и включает в себя в том числе следующие отчеты:

Таблица 72

Название отчета	Периодичность/кому предоставляется
В рамках комплексной оценки рисков в деятельности Банка и выполнения ВПОДК	
О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о значимых рисках, соблюдении обязательных нормативов, соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежемесячно – Правление; ежеквартально – Совет директоров (далее-СД)
Оценка потенциальных потерь Банка в случае возможных спадов в экономике и (или) кризисных явлений в банковской системе по состоянию на отчетную дату (отчет по стресс-тестированию)	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год – СД
В отношении кредитного риска	
Аналитический отчет о величине кредитного риска портфеля юридических лиц	ежеквартально – Кредитный комитет, Правление не реже двух раз в год – СД
Аналитический отчет об оценке качества кредитного портфеля по ссудам, выданным физическим лицам	ежемесячно – Кредитный комитет, Правление не реже двух раз в год – СД
Аналитический отчет об уровне, динамике проблемной задолженности и уровне возмещения	ежеквартально – кредитный комитет
В отношении кредитного риска контрагента	
Отчет о величине кредитного риска контрагента	ежеквартально – КУАП, Правление (в случае признания данного риска значимым для Банка), не реже двух раз в год – СД (в случае признания данного риска значимым для Банка)
В отношении рыночного риска (фондового, валютного)	
Отчет об уровне рыночного риска Банка по состоянию на отчетную дату	ежемесячно – Правление, не реже двух раз в год – СД
В отношении процентного риска	
Отчет об уровне процентного риска по состоянию на отчетную дату	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год – СД
В отношении риска ликвидности	
Анализ состояния ликвидности Банка с использованием обязательных нормативов	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально – СД

Оценка состояния ликвидности Банка с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально – СД
Информация о состоянии внешних и внутренних факторов, влияющих на состояние ликвидности, наличии стрессовых ситуаций	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально – СД,
Результаты стресс-тестирования состояния ликвидности Банка (в рамках отчета по стресс-тестированию)	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
В отношении ОР, ПР, РПДР	
Мониторинг операционного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг правового риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг репутационного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление
Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для мониторинга операционного риска в течение отчетного квартала (за квартал), Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска потери деловой репутации в течение отчетного квартала (за квартал), Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня правового риска в течение отчетного квартала (за квартал)	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление
Отчет о случаях реализации операционных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Распределение случаев реализации операционных рисков за отчетный год по направлениям деятельности Банка и причинам возникновения; Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными лимитами в течение отчетного года за отчетный год	ежегодно в течение первого квартала года – Правление, СД
Отчет о случаях реализации правовых рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами в течение отчетного года; Отчет о случаях реализации репутационных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами в течение отчетного года.	ежегодно, в течение первого квартала года, следующего за отчетным – Правление, СД
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления операционным риском) установленного для него лимита	не позднее дня следующего за днем выявления превышения каким-либо параметром системы параметров управления операционным риском установленного для него лимита - Правление
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления правовым/репутационным риском) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления превышения) - Правление
Информация о повторном превышении в течении квартала индикатором (параметром управления правовым, репутационным, операционным рисками) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления превышения) – Правление, СД
Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций	ведется в течение года
Сведения о выявленных ошибках сотрудников за каждый квартал	ежеквартально – учебный центр
В отношении регуляторного риска	
Отчетность в соответствии «Положением об управлении регуляторным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО»	в соответствии «Положением об управлении регуляторным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО»
В рамках оперативного контроля за рисками в деятельности Банка	
О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка	ежедневно – УОР
О выполнении обязательных нормативов Банком	ежедневно – УОР
Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка (оперативная сводка)	ежедневно – УОР
Информация о заключенных сделках на финансовых рынках, в т.ч. в рамках мониторинга кредитного риска контрагента (конверсионные операции, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги и ПФИ, операции РЕПО)	ежедневно – УОР

4.2. Информация об управлении капиталом

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, ежегодно, в соответствии с внутренними документами Банка, определяется стратегия развития, разрабатывается бизнес-план и устанавливается склонность к риску в виде совокупности планируемых количественных и качественных показателей деятельности Банка как минимум на ближайший год.

4.2.1 К числу количественных показателей деятельности Банка, отражающих склонность к риску, в том числе могут относиться:

Показатели, характеризующие достаточность капитала:

- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для Банка рейтинга кредитоспособности, в случае если получение данного рейтинга запланировано Банком в прогнозируемом периоде;

- показатели регулятивной достаточности собственных средств Банка (базового, основного и «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Показатели, характеризующие отдельные виды значимых рисков:

- для кредитного риска – отношение совокупного объема резервов на возможные потери к совокупному объему кредитных требований, объемы просроченной и (или) проблемной задолженности в разрезе портфелей кредитных требований (физические и юридические лица);

- для рыночного риска – совокупный VaR по портфелю финансовых инструментов при 10-дневном временном горизонте с 99%-ной доверительной вероятностью и величина модифицированной дюрации портфеля ценных бумаг;

- для процентного риска – максимальная величина изменения чистого процентного дохода (ЧПД) при изменении уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на периоде до 1 года, определенная на основе данных формы 0409127;

- для риска ликвидности - максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года (нормативы ликвидности Банка), лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица;

- для риска концентрации - показатель риска концентрации на крупных заемщиках, эмитентах ценных бумаг (отношение совокупной величины крупных кредитных рисков Банка и размера собственных средств (капитала) Банка (норматив Н7))

Показатели, характеризующие деятельность Банка в целом:

- размер нетто-активов Банка;

- значение знаменателя Н1, рассчитанное в соответствии с инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - инструкция Банка России №180-И);

- коэффициент рентабельности активов (ROA), коэффициент рентабельности собственных средств (ROE).

4.2.2. К числу качественных показателей деятельности Банка, отражающих склонность к риску, в том числе могут относиться:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);

- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

Порядок принятия решений о выходе на новые рынки, осуществлении новых операций, внедрении новых продуктов и принятия иных ключевых управленческих решений закреплен в «Положении о стратегическом планировании деятельности БАНКА «НЕЙВА» ООО.

4.2.3. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка.

Плановый (целевой) уровень капитала ежегодно фиксируется в бизнес-плане развития Банка. Подразделение, осуществляющее управление рисками, совместно с подразделением, ответственным за финансово-экономическое планирование деятельности Банка, ежегодно при подготовке нового годового бизнес-плана, устанавливает текущую потребность в капитале, необходимом для покрытия сложившегося уровня принятых рисков (совокупного (суммарного) риска), а также определяет возможную потребность в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие

которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка. В случае внесения изменений в бизнес-план Банка, осуществляется пересмотр указанных выше значений.

4.2.4. Текущая потребность в капитале определяется на базе агрегированной оценки потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков, а также в отношении каждого из значимых для Банка рисков. Методика данной оценки разрабатывается подразделением, осуществляющим управление рисками, пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка.

Для целей определения совокупного объема необходимого капитала Банком за основу берутся методика, установленная инструкцией Банка России №180-И, согласно которой совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения запланированного знаменателя норматива достаточности капитала Н1.0 (включающего в себя в том числе суммарную величину кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой) на минимально допустимый уровень достаточности капитала предусмотренный Банком России.

При этом, для учета Банком иных видов рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, плановый (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается с запасом на величину прочего совокупного (суммарного) риска к минимально допустимому уровню, установленному Банком России, что позволяет Банку покрыть всевозможные непредвиденные расходы от реализации иных видов рисков.

Под величиной прочего совокупного (суммарного) риска, понимается предельно допустимая величина потенциальных потерь, в пределах которой Банк обеспечит надлежащий уровень надежности, позволяющий выполнять обязательные нормативы и показатели экономического положения Банка по группе показателей оценки капитала, установленные нормативными актами Банка России.

В целях определения необходимого капитала в отношении каждого из значимых видов рисков Банком первоначально риски разделяются на те в отношении которых потребность в капитале возможно определить количественными методами и те в отношении которых применение количественных методов неприменимо, а покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Количественные требования к капиталу как минимум определяются Банком в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков:

- в отношении кредитного риска – как сумма активов Банка, взвешенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) умноженного на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России;

- в отношении рыночного риска как сумма величины рыночного риска, рассчитанного по методологии Банка России от 03.12.2015 №511-П, и совокупная величина вложений в ценные бумаги, не вошедших в расчет рыночного риска по методологии Банка России от 03.12.2015 №511-П, умноженная на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России;

В случае приобретения ценных бумаг в целях их реализации в долгосрочной перспективе, вложения в данные ценные бумаги могут не входить в расчет рыночного риска по методологии Банка России от 03.12.2015 №511-П, а взвешиваться на коэффициенты риска и учитываться напрямую в знаменателе норматива Н1, в связи с чем допускается фактическое перераспределение количественных требований к капиталу в отношении рыночного риска в пользу количественных требований к капиталу в отношении кредитного риска.

- в отношении операционного риска как величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П умноженного на 12,5 и умноженного на минимально допустимый уровень, установленный Банком России.

Покрытие возможных убытков от реализации иных значимых для Банка рисков, в том числе процентного риска и риска концентрации, осуществляется за счет пропорционального распределения запаса капитала, заложенного на величину прочего совокупного (суммарного) риска.

4.2.5. В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) в Банке устанавливается система лимитов по направлениям деятельности и (или) подразделениям, осуществляющим принятие рисков:

В отношении кредитного риска:

- в соответствии с количественными требованиями к капиталу, на объем и структуру активов Банка подверженных кредитному риску в разрезе подразделений по направлениям деятельности: розничное кредитование, корпоративное кредитование;

- в виде предельной суммы приобретенных векселей;
- в виде предельной суммы средств, размещенных межбанковских кредитов в кредитных организациях контрагентах;
- в виде предельной суммы средств, размещенных на НОСТРО счетах в кредитных организациях контрагентах;

В отношении кредитного риска контрагента

- в виде предельной суммы требований к одному контрагенту (за исключением сделок, проводимых с участием Банка России и (или) организаций, осуществляющих функции центрального контрагента) по операциям с производными финансовыми инструментами, операциям размещения денежных средств (в том числе сделкам РЕПО), и аналогичным.

В отношении рыночного риска лимиты устанавливаются в разрезе подвидов данного вида риска:

- в отношении фондового риска лимиты на объем и структуру активов, подверженных рыночному риску в разрезе финансовых инструментов (акции, облигации, ПФИ и т.п.);
- в отношении валютного риска устанавливаются лимиты максимально возможной открытой валютной позиции;
- в отношении процентного риска устанавливаются лимиты на значение показателя процентного риска;

В отношении риска ликвидности:

- предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;

В отношении риска концентрации:

- в виде лимитов на максимально возможную величину кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), в том числе в разрезе направлений деятельности: кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц;
- в виде лимитов максимальной суммы кредитных требований к заемщикам, осуществляющим свою деятельность в определенных (кризисных, наиболее рискованных) секторах экономики;
- в отношении каждого контрагента по операциям на финансовых рынках в виде лимитов в разрезе финансовых активов/инструментов: лимит на конверсионные операции, лимит на депозитные операции, лимит на вложения в облигации, в том числе выступающие обеспечением по сделкам обратного РЕПО, лимит на расчетные операции и т.п.
- в виде лимитов на источники ликвидности, в разрезе средств кредитных организаций, средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, вкладов (средств) физических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, выпущенных долговых обязательств и прочих обязательств;
- в виде лимитов концентрации кредитных требований по географическим зонам;
- в виде лимитов на сумму идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом.

В целях учета факторов кредитного, рыночного, операционного риска полностью не учитываемых методикой Банка России №180-И и учета иных значимых для Банка рисков:

- в виде лимитов на размер сформированных резервов по активным операциям в целях дополнительной оценки факторов реализации кредитного риска;
- в виде лимитов на размер чистых процентных доходов – характеризует степень реализации риска ликвидности, в виде незапланированных расходов на покрытие дефицита ликвидности и процентного риска;
- в виде лимитов на размер чистых непроцентных доходов – характеризует степень реализации рыночного риска (фондового и валютного);
- в виде лимитов на размер общехозяйственных расходов Банка (в том числе заработной платы) – характеризует степень реализации ОР, ПР, РПДР, регуляторного риска в виде незапланированных расходов, соответствие структуры Банка характеру и масштабам деятельности (стратегический риск) и прочие неучтенные (остаточные) риски.

В целях оперативного мониторинга за ОР, ПР, РПДР Банк применяет набор параметров (индикаторов), изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего риска. По каждому набору параметров (индикаторов), используемых Банком для оценки уровня соответствующего риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), характеризующий приемлемый уровень риска, преодоление данных лимитов означает увеличение влияния соответствующего риска на Банк в целом и приближение его критического состояния и размера для текущих условий.

Основной целью системы параметров (индикаторов) управления данными рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния риска на Банк в целом.

4.2.6. Контроль за достаточностью собственных средств (капитала), соблюдением установленных лимитов, величиной прочего совокупного (суммарного) риска осуществляется Банком на регулярной основе путем сравнения значений фактически достигнутых показателей деятельности с установленными для них лимитами и показателями, свидетельствующими о высокой степени использования, выделенных лимитов.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК.

4.2.7 В случае прогнозирования нехватки имеющихся в распоряжении Банка собственных средств (капитала) для полного покрытия имеющихся в его деятельности рисков, для покрытия новых, потенциально возможных рисков в деятельности Банка при внедрении новых продуктов и (или) выходе на новые рынки, а также при возрастании объемов деятельности, Банком проводится оценка доступности дополнительных источников капитала, в качестве которых могут выступать:

- эмиссионный доход Банка;
- прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- прибыль предшествующих лет, не подтвержденная аудиторской организацией и не включенная в состав базового капитала;
- субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обозначенных в нормативных документах Банка России;
- прирост стоимости основных средств Банка за счет переоценки.

Доступность как первичный критерий выбора рационального дополнительного источника капитала Банка является комплексным понятием, включающим в себя оценку множества количественных и качественных показателей, которые выявляют реальную возможность использования определенного дополнительного источника капитала.

К качественным показателям доступности дополнительного источника капитала относятся наличие нормативно-правовых барьеров (Положение Банка России №395-П, Инструкция Банка России №180-И), наличие ограничений со стороны Банка России (в виде предписаний, ограничений на привлечение денежных средств), конкурентные позиции Банка на рынке и в области, наличие надежных партнеров, способных предоставить денежные средства. Также при принятии решения о варианте привлечения дополнительного источника капитала Банком принимается в расчет:

- величина процентной ставки;
- срок привлечения ресурсов;
- объемы привлекаемых ресурсов;
- наличие/отсутствие требований по целевому использованию средств;
- время принятия финансовых решений со стороны инвесторов;
- наличие залогов и/или поручительства и/или гарантий и других дополнительных требований.

Варианты привлечения дополнительных источников собственных средств (капитала) оцениваются подразделением Банка, осуществляющим управление рисками, и предоставляются органам управления Банка для принятия наиболее приемлемого варианта.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П, и нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и их изменениях в течение 2017 года представлена в таблицах 29, 30 (п.3.3).

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников

По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года внеочередными общими собраниями участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 16.10.2017 и от 22.02.2018 приняты решения о распределении части чистой прибыли, полученной за 9 месяцев 2017 года, в размере 67 931 тыс. руб. между участниками пропорционально их долям в уставном капитале Банка.

5. Банк не совершал сделок по уступке прав требований.

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

Согласно МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты», сегментный анализ Банком не осуществлялся, поскольку ценные бумаги банка не имеют статуса свободно обращающихся на открытых рынках ценных бумаг.

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Ниже указаны остатки по статьям отчета о финансовом положении по операциям со связанными сторонами и процентное соотношение с активами и обязательствами Банка:

Таблица 73

Статьи бухгалтерского баланса	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса
I. Лица, оказывающие значительное влияние на Банк				
Средства акционеров (участников) – Уставный капитал	121 461	48,88	-	-
Средства клиентов, в том числе:	131 591	2,06	-	-
- текущие, расчетные счета	539			
- вклады физических лиц	131 052			
II. Ключевой управленческий персонал				
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	3 295	0,13	6 157	0,30
- выданный кредит	3 349		6 245	
- резерв созданный	(54)		(88)	
Прочие активы	20	0,05	46	0,22
Средства клиентов, в том числе:	5 355	0,08	17 023	0,33
- текущие, расчетные счета	1 494		2 794	
- вклады физических лиц	3 861		14 229	
Прочие обязательства, в том числе:	19 258	12,80	32 881	18,20
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (неиспользованные отпуска)	2 475		1 439	
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	16 783		11 492	
- взнос в Уставный капитал до его регистрации	-		19 950	
Средства акционеров (участников) – Уставный капитал	65 290	26,28	106 071	52,02
III. Прочие связанные стороны				
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	305	0,01	482	0,02
- выданный кредит	311		492	
- резерв созданный	(6)		(10)	
Прочие активы	4	0,01	4	0,01
Средства клиентов, в том числе:	10 014	0,16	9 082	0,18
- текущие, расчетные счета	290		558	
- вклады физических лиц	9 724		8 524	
Прочие обязательства	-		131	0,12

Просроченной задолженности по выданным кредитам связанным сторонам нет.

Банк не осуществлял списание сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон.

Банк не предоставлял гарантий связанным сторонам и не получал гарантий от них.

Ниже раскрывается информация о доходах и расходах Банка от операций со связанными с Банком сторонами и процентное соотношение с доходами и расходами Банка по соответствующим статьям отчета о финансовых результатах (ОФР):

Таблица 74

Виды доходов и расходов	за 2017 год		за 2016 год	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи ОФР	Сумма, тыс. руб.	% от статьи ОФР
I. Лица, оказывающие значительное влияние на Банк				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	-	-	-	-
Расходы в виде процентов (дисконта) по выпущенным долговым ценным бумагам Банка	-	-	-	-
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	5 348	2,50	-	-
Операционные доходы	6	0,02	-	-
Операционные расходы	3 283	0,44	-	-
Комиссионные доходы	3	0,00	-	-
II. Ключевой управленческий персонал				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	495	0,17	888	0,31
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	321	0,15	780	0,38
Операционные расходы	1 663	0,22	770	0,13
Комиссионные доходы	34	0,01	28	0,01
III. Прочие связанные стороны				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	60	0,02	88	0,03
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	739	0,35	785	0,38
Операционные доходы	6	0,00	-	-
Комиссионные доходы	42	0,01	46	0,01

8. Информация о системе оплаты труда в Банке

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии со стратегией развития Банка, корпоративными ценностями Банка, законодательством Российской Федерации, а также с учетом требований Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее - Инструкция Банка России №154-И).

Целью Банка в области организации системы оплаты труда является установление и реализация принципов материального стимулирования работников Банка, включая членов исполнительных органов управления Банка, способствующих:

- достижению финансовой устойчивости Банка;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Функции по рассмотрению вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Совет директоров, который:

- утверждает внутренние нормативные документы Банка, регламентирующие систему оплаты труда;
- принимает не реже одного раза в календарный год решение о сохранении или пересмотре политики в области оплаты труда;
- рассматривает не реже одного раза в календарный год предложения руководителей и работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений);
- рассматривает не реже двух раз в календарный год отчеты должностного лица (подразделения), на которое возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- создает и обеспечивает функционирование в составе Совета директоров Банка специального органа (Комитет по назначениям и вознаграждениям Совета директоров), в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров Банка по вопросам организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты;
- обеспечивает присутствие в составе членов Совета директоров лиц, обладающих опытом или квалификацией, позволяющими Совету директоров Банка принимать решения по вопросам организации системы оплаты труда и управления банковскими рисками;
- контролирует выплаты крупных вознаграждений, в соответствии с Уставом Банка;
- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда в рамках заключения внешнего аудитора либо заключения службы внутреннего аудита.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по назначениям и вознаграждениям, к компетенции которого относится подготовка рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по вопросам мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Комитета по назначениям и вознаграждениям не являются членами Правления, обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения по вопросам оплаты труда.

Персональный состав Комитета по назначениям и вознаграждениям: Родионов В.Г., Коновалова Е.Р., Жуков А.Н.

В отчетном периоде проведено 9 заседаний Комитета по назначениям и вознаграждениям.

Вознаграждения членам Комитета по назначениям и вознаграждениям в течение отчетного периода не выплачивались.

Система оплаты труда закреплена во внутренних нормативных документах Банка, утвержденных Советом Директоров, действие которых распространяется на всех работников Банка во всех структурных подразделениях и внутренних структурных подразделениях:

- «Политика в области оплаты труда БАНКА «НЕЙВА» ООО»,
- «Положение об оплате труда работников БАНКА «НЕЙВА» ООО»,
- «Положение о премировании работников БАНКА «НЕЙВА» ООО.

В текущем отчетном году Банком вносились изменения в указанные документы в части порядка признания подразделений, принимающих риски, а также порядка выплаты нефиксированной части оплаты труда.

В текущем отчетном году осуществлялся пересмотр системы оплаты труда отдельных подразделений, связанный с актуализацией и совершенствованием подходов к определению нефиксированной части оплаты труда (в том числе в связи с введением новых банковских продуктов и изменением условий продаж существующих продуктов).

В соответствии с внутренними нормативными документами в рамках системы оплаты труда выделяются:

- фиксированная часть оплаты труда, которая включает в себя оклад, стимулирующие выплаты, компенсационные выплаты, социальные выплаты, иные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;
- нефиксированная часть оплаты труда, которая включает в себя компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка. Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в виде денежных средств.

Система оплаты труда Банка основывается на категоризации подразделений и работников Банка по их отношениям к рискам. Выделены две основные группы:

- подразделения и работники Банка, принимающие риски,
- подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.

К подразделениям и работникам Банка, принимающим риски, относятся:

1. Руководители (топ-менеджмент, а именно: единоличный исполнительный орган (Председатель Правления), члены коллегиального исполнительного органа (в том числе заместители Председателя Правления, Главный бухгалтер), Советники Председателя Правления, заместители Главного бухгалтера, директор по развитию региональной сети). Руководители осуществляют общее управление деятельностью Банка, утверждают и контролируют исполнение внутренних документов и процедур, организуют постоянно действующие в Банке комитеты, распределяют обязанности подразделений и работников, принимают решения по заключению отдельных сделок размещения и привлечению денежных средств Банка;

Численность этой категории работников на 01.01.2018 составила 7 человек (на 01.01.2017 - 7 человек).

2. Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков, а именно:

- работники, осуществляющие размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, размещение драгоценных металлов, приобретение права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

- работники, осуществляющие привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте;

- работники, которым предоставлено право самостоятельного принятия решения о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, в том числе право установления курсов покупки-продажи иностранной валюты;

- работники, осуществляющие дилерскую деятельность (за исключением внутридневных торговых операций с финансовыми инструментами в рамках лимитов, исключающих принятие крупных рисков).

Численность этой категории работников на 01.01.2018: 43 человека (на 01.01.2017 – 42 человека).

Премирование осуществляется с целью материального стимулирования работников к достижению результатов, выполнению планов, увеличению объемов продаж банковских продуктов, увеличению доходов с учетом принимаемых рисков, повышению эффективности деятельности Банка.

Система оплаты труда предусматривает следующее соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда для различных категорий работников:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. Банк обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

К работникам, относящимся к категориям «руководители (топ-менеджмент)» и «иные работники, принимающие риски», применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая сокращение или отмену нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Фактическое соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда рассчитывается и оценивается по итогам отчетного года и выплаты всех причитающихся за отчетный год вознаграждений. Расчет нефиксированной части оплаты труда, выплачиваемой без отсрочки и нефиксированной части оплаты труда, выплачиваемой с отсрочкой, производится по итогам отчетного года.

Система оплаты труда в целом и подходы к определению нефиксированной части оплаты труда в частности определяются с учетом стратегии Банка, внешних и внутренних условий работы, характера и масштаба деятельности, количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать

значимые для Банка риски, доходности деятельности Банка (показатели чистой прибыли, рентабельности активов и капитала, отношения расходов на заработную плату к активам и к доходам, соотношения данных показателей со среднерыночными значениями).

Порядок расчета премии для подразделений/работников Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски, учитывает принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность операций, величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объем и стоимость привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

При определении размера вознаграждений учитываются значимые для Банка риски: кредитный, рыночный, операционный, а также риск ликвидности и иные риски, не являющиеся значимыми. При определении нефиксированной части оплаты труда учитываются следующие показатели, характеризующие значимые и иные риски: размер резервов на возможные потери по кредитным операциям, размер резервов по вложениям в ценные бумаги, величина отрицательной переоценки по вложениям в ценные бумаги, величина валютной переоценки, объем расходов по привлеченным средствам, в том числе для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, выполнение обязательных нормативов, обеспечение достаточного значения капитала с учетом необходимого запаса для осуществления стабильной и непрерывной деятельности, величина суммарного риска достаточности капитала, оценка экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков», факты нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России, состояние внешней конкурентной среды и угроз для осуществления деятельности Банка и стабильного получения доходов.

Перечисленные показатели в случае принятия ими значений, свидетельствующих о повышении рисков, оказывают негативное влияние на величину вознаграждения (уменьшают вознаграждение, вплоть до его отмены).

Бизнес-план Банка на 2017 год по прибыли выполнен со значительным превышением.

Банк в отчетном периоде соблюдал все обязательные нормативы и поддерживал величину капитала с достаточным запасом для обеспечения стабильной и непрерывной деятельности.

Величина показателя суммарного риска не превышала заданных максимальных значений, установленных Советом директоров на 2017 год.

Банк на протяжении 2017 года входил во вторую классификационную группу оценки экономического положения в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У.

Существенных нарушений законодательства РФ и нормативных актов Банка России в отчетном периоде не имелось.

По подразделениям/работникам, принимающим риски, в целях учета отложенного эффекта реализации рисков, по результатам отчетного периода (года) выплачивается только 60% от расчетной величины премии. Оставшаяся часть в 40% от расчетной величины премии (отсроченная премия) выплачивается по истечении 3-х лет с момента окончания отчетного года.

В случае получения в течение 3-х лет с момента окончания отчетного года негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям деятельности Совет Директоров вправе принять решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной премии. Выплата отсроченной премии по истечении 3-х летнего периода осуществляется на основании отдельного решения Совета Директоров с учетом актуальной оценки финансово-экономического состояния Банка, состояния внешней конкурентной среды, уровня рисков для осуществления деятельности Банка и стабильного получения доходов.

В текущем отчетном году независимая оценка системы оплаты труда проводилась службой внутреннего аудита Банка. В результате оценки по состоянию на 01.03.2017 организация системы оплаты труда Банка признана «удовлетворительной». Службой внутреннего аудита были даны предложения по вопросам совершенствования системы оплаты труда, в том числе внесению изменений во внутренние нормативные документы в части приведения отдельных норм в соответствие с фактически сложившимся порядком признания подразделений, принимающих риски, а также порядком выплаты нефиксированной части оплаты труда, организации корректного бухгалтерского учета отдельных видов вознаграждений.

Оплата труда основного управленческого персонала (руководителей - топ-менеджеров Банка) в 2018 году осуществлялась на основании штатного расписания, условий трудовых договоров, а также внутренних нормативных документов Банка, которые регламентируют систему оплаты труда, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Численность основного управленческого персонала на 01.01.2018 составила 7 человек (на 01.01.2017 - 7 человек).

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год*

Таблица 75

Наименование	члены исполнительных органов		иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	количество	общий размер, тыс. руб.	количество	общий размер, тыс. руб.
количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	7	х	36	х
количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	7	5 569	38	7 369
количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	0	0	0	0
количество и общий размер выходных пособий	0	0	2	143
общий размер отсроченных вознаграждений, в том числе:	х	15 793	х	4 806
денежные средства		15 793		4 806
акции		0		0
финансовые инструменты		0		0
иные способы		0		0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	х	0	х	0
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, с учетом гарантированных премий, в том числе:	Х	60 514	Х	36 513
фиксированная часть	7	21 031	36	24 405
нефиксированная часть, включая отсрочку (рассрочку) до конца года	7	23 690	36	7 303
отсрочка	7	15 793	36	4 768
корректировка вознаграждения (форма выплат - денежные средства)			4	37
общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	х	11 523	х	3 703
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	х	0	х	89
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	х	11 523	х	3 614

* Данные по размеру нефиксированного вознаграждения указаны без учета дисконтирования.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2017 год составила 398 человек, за 2016 год - 370 человек. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) раскрыта в подпункте 3.2.4 настоящей пояснительной информации.

Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда

Банк соблюдает все требования внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке производится ответственным лицом, на которое приказом Председателя Правления возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда в Банке.

Отчет об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке доводится до сведения Совета директоров Банка не реже 2 раз в год.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке проводится по системе критериев, закрепленных Политике в области оплаты труда БАНКА «НЕЙВА» ООО.

Советом директоров Банка в отчетном периоде протокол СД № 3 от 10.02.2017 и №15 от 08.08.2017 были рассмотрены отчеты об оценке эффективности организации и функционировании системы оплаты труда в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

Советом директоров рассматриваются результаты независимой оценки системы оплаты труда, проводимой службой внутреннего аудита. Независимая оценка проводится в соответствии с методикой оценки показателя управления риском материальной мотивации персонала, закрепленной Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У одновременно с проведением проверки организации системы оплаты труда с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок осуществления внутреннего контроля. По результатам последней оценки система оплаты труда признана «удовлетворительной». Службой внутреннего аудита даны отдельные рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда.

1. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами

Таблица 76

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	23	1 521
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	157 361	140 384
2.1	банкам-нерезидентам	157 361	140 384
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	142 929	209 669
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	142 929	209 669
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 277	8 052
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	21	1
4.3	физических лиц - нерезидентов	12 256	8 053

Прочие краткосрочные требования к контрагентам-нерезидентам на 01.01.2018 составляют 820 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 1354 тыс. руб.)

И.о. Председателя Правления

К.А. Левушкин

Главный бухгалтер

Т.В. Романова

30 марта 2018 г.