

МФ-34 от 17 марта 2017 года

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участником БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

#### Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 102600006510, 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возмещение потерь по орудиям и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2016 год;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующим Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы понимаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к неопределенности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какой-либо иной разумный альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

#### Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отчетности они в совокупности или могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход систем внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеются ли существенные неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать свое существование. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашей аудиторской записке к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является неадекватным, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Данное будущее событие или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводил оценку представленных торговой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляют ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудированного лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявили в процессе аудита.

## ОТЧЕТ

### О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство БАНКА "НЭЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-1 "О банках и банковской деятельности" в полномочиях аудитора бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА "НЭЙВА" Общество с ограниченной ответственностью за 2016 год мы провели проверку:

- выполнение Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанные проверка ограничивались такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утверждений Банком требований, порядков и методов с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующее по состоянию на 31 декабря 2016 года внутреннее документирование Банка, устанавливающее методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществляемая стресс-тестирование утверждения упомянутыми органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) влияние в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относятся контроль соблюдения Банком установленных внутренних документов Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности приведенных в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка в его исполнительные органы управления на первоначальной основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведенные нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Аудит и Партнеры"

Дуканов Д.А.

Руководитель проверки

Подьянов Е.Г.



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудит и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В

Член Самарской итерской организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОПН3 1166060856

17 марта 2017 года

Кон. территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО		регистративный номер (порядковый номер)
	41718732	1293	
65			

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2017 г.

Кредитной организации **БАНК "НЕЙБА"** Общество с ограниченной ответственностью,  
**БАНК "НЕЙБА" ООО**  
Почтовый адрес **620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чкалова, д. 3а**

Код формы по ОКУД **0409806**  
Квартал/год (3-01/2017)

Номер строки	Наименование статьи	Номер подписания	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Декабеве средства	3.1.1	719 303	706 314
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	232 433	81 028
2.1	Обязательства резерв	3.1.1	39 270	29 002
3	Средства и кредитных организаций	3.1.1	564 334	871 275
4	Финансовые активы, оцениваемые до сбалансированной стоимости через прибыль или убыток	3.1.2, 3.1.3	120 262	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.4	2 034 015	1 424 989
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в рыночной цене	3.1.5, 3.1.7, 3.1.9-3.1.11	899 605	1 371 917
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.8, 3.1.10, 3.1.11	805 522	903 207
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3.1.19	0	8 314
9	Отложенный налоговый актив	3.1.19	21 239	1 740
10	Основанные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.12-	480 314	421 451
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.1.18	1 026	0
12	Прочие активы	3.1.19	21 341	18 915
13	Всего активов		5 919 387	5 809 240
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства	3.1.20	48 005	496 755
15	Средства кредитных организаций	3.1.20	0	0
16	Средства клиентов, не классифицированные кредитными организациями	3.1.21	5 118 806	4 759 993
16.1	Выплаты (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.1.21	2 691 670	2 560 416
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер подписания	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
18	Выпущенные погашенные обязательства	3.1.22-	0	13 831
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	3.1.25	18 851	0
20	Отложенные налоговые обязательства	3.1.25	3 275	13 973
21	Прочие обязательства	3.1.25	180 628	78 087
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери в операциях с резидентами иностранных зон		6 019	1 433
23	Всего обязательств		5 375 584	5 364 072
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства владельцев (участников)	3.1.26	203 903	203 903
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	3.1.26	0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		10 195	10 195
28	Переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых в наличии для продажи, уменьшениях на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)	3.3	790	-3 781
29	Переоценки основных средств и нематериальных активов, удерживаемых на отложенное налоговое обязательство	3.3	12 308	9 400
30	Переоценки обязательств (требований) по лизингу долгосрочных нематериальных активов		0	0
31	Переоценки нематериальных активов		0	0
32	Декабеве средства безвозвратного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период		225 451	204 479
34	Неподозрительная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	91 156	29 981
35	Всего источников собственных средств		543 803	445 168
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организацией		1 485 199	971 853
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		17 000	6 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



Исполнитель: Лычева Н.В.  
Телефон: 222-11-00 доб. 0983  
17 марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирменная по ОКПО)	идентификационный номер (порядковый номер)
65	4118732	1293

# ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2016 г.

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью,**  
**БАНК "НЕЙВА" ООО**  
Почтовый адрес: 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чкалова, д. 3а

Раздел 1. О прибылях и убытках

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (1 док.)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1.1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	536 271	466 925
	от размещения средств в кредитных организациях		117 016	67 213
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		288 190	237 712
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от выписки в ценные бумаги		131 065	142 600
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	215 061	385 197
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		7 016	8 071
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		287 329	295 620
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		716	1 506
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка)	3.2	321 210	141 728
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также включенным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2	-31 383	-36 586
4.1	изменение резерва на возможные потери по неклассифицированным доходам		-2 628	-1 931
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная нагрузка) после создания резерва на возможные потери	3.2	289 827	105 142
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	12 370	10 080
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, включенными в портфель для продаж	3.2	13 359	15 017
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	3.2	-5 464	-6 788

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2	264 746	82 754
11	Чистые доходы от процентов иностранных валюты	3.2	-88 718	153 281
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Корреспондентские доходы	3.2	325 005	256 035
15	Корреспондентские расходы	3.2	66 643	51 344
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в портфель для продаж	3.2	62	-31
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2	701	-3 322
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2	-16 836	-7 325
19	Прочие операционные доходы	3.2	18 867	24 195
20	Чистые доходы (расходы)	3.2	747 296	577 694
21	Операционные расходы	3.2	595 505	483 817
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3.2	151 791	93 877
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2	60 635	53 700
24	Прибыль (убыток) от продолжавшейся деятельности	3.2	92 039	40 177
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	3.2	-883	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	91 156	40 177

Раздел 2. О прочих совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	91 156	40 177
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переаудитировались в прибыль или убыток		3 633	0
3.1	изменение фонда переселения обязательств (убыток) по паевому обязательству		3 633	0
3.2	изменение фонда переселения обязательств (убыток) по паевому обязательству		0	0
4	Надои на прибыль, отнесенные к статьям, которые не могут быть переаудитированы в прибыль или убыток		727	296
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переаудитирован в прибыль или убыток, за вычетом выданных на прибыль		2 908	-296
6	Статьи, которые могут быть переаудитированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6 509	15 702
6.1	изменение фонда переселения финансовых активов, включенных в портфель для продаж		6 509	15 702
6.2	изменение фонда переселения денежных активов		0	0
7	Изменения на прибыль, отнесенные к статьям, которые могут быть переаудитированы в прибыль или убыток		1 938	3 386

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть перекалассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4 571	12 316
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		7 479	12 020
10	Финансовый результат за отчетный период	3.2	98 635	52 197

Председатель Правления

Вячеслав Павел Васильевич

1. Исполнитель: Дюмина Н.В.

Подпись

Романова Татьяна Владимировна

Подпись

Исполнитель: Дюмина Н.В.  
Телефон: 222-11-00 д.66. 0983  
17 марта 2017 г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (корпоративный номер)
65	41718732	1293

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛЕНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ВИДАМ АКТИВОВ**  
(нубилс-формат)

Кредитной организации (головной организации банковской группы) **БАНК "НЕЙВА"**  
Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НЕЙВА" ООО  
Почтовый адрес 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чанеева, д. 3а

Код формы по ОКУД 0402808  
Классификатор (1-00000)

Раздел 1. Информации об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (реквизитов)	Номер пояснения	Сумма инструмента (реквизитов) на отчетную дату	Сумма инструмента (реквизитов) на начало отчетного периода	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1.26	203 903	X	203 903
1.1	обыкновенные акции (долины)		203 903	X	203 903
1.2	привилегированные акции		не применимо	X	не применимо
2	Периссроченные прибыли (убытки):		307 117	X	227 956
2.1	прошлых лет		225 451	X	204 479
2.2	отчетного года		81 666	X	23 486
3	Резервный фонд		10 195	X	10 195
4	Доли уставного капитала, принадлежащие собственнику (капиталу)		не применимо	X	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, всего (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	3.3	521 215	X	442 054
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо
8	Дополнительная (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0
9	Нормативные эквиваленты (кроме денежной репутации и сумм прав по обслуживанию)		14 828	9 835	1 168
					1 751





Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер повода (регистрация показателя)	Стоимость инструмента (испытания показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (испытания показателя) на начало отчетного года
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо	X	не применимо
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие собственному акционеру из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо
50	Разрыв на возможные потери	не применимо	X	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	3.3	142 857	151 750
52	Показатели, учитывающие источники дополнительного капитала			
52	Вложения в собственные инструменты	0	0	0
53	Взаймым заемное участие в инструментах дополнительного капитала	не применимо	не применимо	не применимо
54	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0	0	0
56	Иные показатели, учитывающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0	0	X
56.1	показатели, подлежащие признанию	0	0	X
56.1.1	кредитные линии, для формирования котировки инвесторами	0	0	X
56.1.2	привлеченная депозитная ликвидность	0	0	X
56.1.3	предоставленные кредиты организациям - резидентам	0	0	X
56.1.4	предоставление гарантий и поручительств, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) в консорциум, под ее механизмы резервов	0	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, принадлежащей владельцу, по общему долу беза реализованного другому участнику	0	0	X
57	Показатели, учитывающие всеобщие дополнительные капиталы, итого (строка 52 по 56)	0	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	3.3	142 857	151 750
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3.3	654 359	580 885
60	Активы, включенные по уровню риска:	X	X	X

13

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер повода (регистрация показателя)	Стоимость инструмента (испытания показателя) на начало отчетного года	Стоимость инструмента (испытания показателя) на начало отчетного года
60.1	подлежащие признанию в соответствии с расчетом собственных средств (капитала)	0	X	0
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5 187 239	X	4 907 508
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5 177 354	X	4 905 757
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5 188 490	X	4 917 507
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и влияния на нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
61	достаточность базового капитала (строка 29 + строка 60.2)	3.3	9,7622	8,4235
62	достаточность основного капитала (строка 45 + строка 60.3)	3.3	9,8796	8,7476
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 + строка 60.4)	3.3	12,6117	11,8126
64	наличие нормативов достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	3.3	0,6250	не применимо
65	наличие нормативов достаточности капитала	3.3	0,6250	не применимо
66	наличие нормативов достаточности капитала	0,0000	X	не применимо
67	наличие за системную значимость базовых	не применимо	X	не применимо
68	базовый капитал, доступный для вычисления на поддержание базовых и нормативов достаточности собственных средств (капитала)	3.3	3,8122	1,8163
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	3.3	4,5	5,0
70	Норматив достаточности основного капитала	3.3	6,0	6,0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	3.3	8,0	10,0
	Показатели, влияющие на увеличение источников капитала, не учитываемые установленные нормы			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	X	0
74	Привлечение дополнительных источников средств	не применимо	X	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	26 933	X	1 740
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала			
76	Разрыв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в расчет отложенных налоговых активов	не применимо	X	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала средств резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	X	не применимо
78	Разрыв на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в расчет	не применимо	X	не применимо

14

Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	Номер показателя	Способность инструмента покрывать обязательства на отчетную дату	Способность инструмента покрывать обязательства на начало отчетного года
79	отношения по линии для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
80	Ограничения на включение в расчет дооплаченного капитала суточного резерва на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо
Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
84	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих погашению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	не применимо

Примечания:  
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 3.2. сопроводительной информации к форме 0409808.

## Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

### Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	4	5 340 344	5 152 102	3 071 691	5 497 748	5 332 401	3 173 109
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 388 852	1 388 852	0	1 616 748	1 616 748	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		971 738	971 738	0	787 432	787 432	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		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		864 449	864 449	172 890	587 519	587 456	117 491
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	3 123	3 060	612



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
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	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		141 905	141 905	28 381	20 921	20 921	4 184
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	145 160	145 159	72 580
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной		0	0	0	0	0	0

17

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3 087 043	2 898 801	2 898 801	3 148 321	2 983 038	2 983 038
1.4.1	судная задолженность юридических и физических лиц (включая начисленные проценты)		1 293 787	1 130 037	1 130 037	1 428 364	1 281 721	1 281 721
1.4.2	вложения в ценные бумаги юридических лиц и банков		1 038 265	1 035 538	1 035 538	986 157	983 193	983 193
1.4.3	средства в других банках, номинированные в (или) фондируемые в иностранной валюте		319 325	319 325	319 325	370 529	370 529	370 529
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4	126 523	126 499	26 258	58 736	58 736	11 747
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		124 757	124 757	24 951	58 736	58 736	11 747
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4	389 602	385 656	526 595	417 796	415 126	615 817

18

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		148 320	148 320	163 152	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		17 065	16 675	21 678	38 196	37 846	49 200
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		213 444	209 888	314 832	378 904	376 584	564 877
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		10 773	10 773	26 933	696	696	1 740
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатками		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	4	115 529	111 962	123 240	34	31	44
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		284	271	379	34	31	44
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4	361 370	355 351	16 830	293 904	292 471	6 000
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		17 000	16 830	16 830	6 000	6 000	6 000
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0

19

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4.4	по финансовым инструментам без риска		344 370	338 521	0	287 904	286 471	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

## Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		9 501,2	90 238
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		633 411	601 584
6.1.1	чистые процентные доходы		192 338	200 408
6.1.2	чистые непроцентные доходы		441 073	401 176
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета неттоинициала операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		236 226	13 624
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		17 739	0
7.1.1	общий		3 307,21	0
7.1.2	свопный		14 431,46	0
7.1.3	гасека-риск и вега-риск по опционам, выходящим в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	такая-риск и вега-риск по опционам, выходящим в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		1 159,10	1 089,92
7.3.1	такая-риск и вега-риск по опционам, выходящим в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	такая-риск и вега-риск по опционам, выходящим в расчет товарного риска		0	0

## Раздел 3. Информация о безличных резервах на возмещение потерь по судам и иным акциям

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возмещение потерь, всего, в год чистые:	3.3	205 982	36 085	169 897
1.1	по судам, судовой и приравненной к ней задолженности		177 566	24 544	153 022

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6

1.2	по общим балансовым активам, по которым существует риск понижения резерва, и прочие потери		22 397	6 955	15 442
1.3	по удержанным обязательствам кредитного характера и меновым бумагам, права на которые удостоверяются документами, не удовлетворяющим критериям Банка России, отражаемым на внебалансовых счетах по операциям с резидентами офшорных зон		0	0	0
1.4					

## Раздел 4. Информация о показателях финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на дату, отсчитываемую от отчетной	Значение на дату, отсчитываемую за два квартала от отчетной	Значение на дату, отсчитываемую за три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	3.3	511 502	428 393	431 411
2	Вексельная балансовая активная и внебалансовая требования под риск для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3.3, 3.4	5 893 995	5 591 212	5 833 777
3	Показатель финансового рычага по "Базису III", процент	3.3, 3.4	8,7	7,7	7,4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	БАНК "НЕЙВА" ООО	АО "Опытное конструкторское бюро "Новатор"	АО "Опытное конструкторское бюро "Новатор"	АО "Опытное конструкторское бюро "Новатор"	АО "Опытное конструкторское бюро "Новатор"	АО "Опытное конструкторское бюро "Новатор"	АО "Опытное конструкторское бюро "Новатор"
2	Идентификационный номер инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Применимое право	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо	добавочный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал	не соответствует	не соответствует	не соответствует	не соответствует	не соответствует	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	доли в уставном капитале	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	203 903	15 000	16 500	18 000	18 000	30 000	36 000
9	Номинальная стоимость инструмента	203 903 (RUB)	25 000 (RUB)	30 000 (RUB)	30 000 (RUB)	30 000 (RUB)	30 000 (RUB)	60 000 (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	02.10.2014	01.09.2010	03.08.2009	14.04.2010	15.02.2011	04.04.2011	06.06.2011
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	01.10.2041	03.09.2019	14.05.2020	15.03.2021	04.05.2021	06.07.2021
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	нет	нет	нет	нет	нет	нет

23

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	9.00	9.00	9.00	9.00	9.00	9.00
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью не предусмотрено по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно	выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
22	Характер выплат	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

24

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	да	нет	нет	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	в случае возникновения у Банка оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства, в соответствии с п.1, ст.11, п.1 ст.12 Федерального закона от 25.02.1999 №40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	полностью или частично	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	временный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	Банк вправе направить полученную прибыль (до ее распределения) на восстановление сумм основного долга до достижения первоначального уровня со дня устранения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	5,6,7,8,9	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

25

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
36	Соответствие требованиям Положения Банка России №395-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	нет	нет	нет	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	не полностью соответствует условиям Положения Банка России "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012г. №395-П)	не полностью соответствует условиям Положения Банка России "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012г. №395-П)	не полностью соответствует условиям Положения Банка России "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012г. №395-П)	не полностью соответствует условиям Положения Банка России "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012г. №395-П)	не полностью соответствует условиям Положения Банка России "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012г. №395-П)	не полностью соответствует условиям Положения Банка России "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III") (утв. Банком России 28.12.2012г. №395-П)

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта [www.ncsu.ru/bank.ru](http://www.ncsu.ru/bank.ru) (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной к приравненной к ней задолженности (номер пометки 3.3.).

1. Формирование (доплатежное) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 117 937, в том числе вкладами: 28 844 ;

1.1. изданы ссуд 84 841 ;

1.2. изменения качества ссуд 4 252 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

1.4. иные причины 4 252 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 93 393, в том числе вкладами:

2.1. списания безнадежных ссуд 6 892 ;

2.2. погашения ссуд 40 148 ;

2.3. изменения качества ссуд 45 380 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;

2.5. иные причины 1 013 ;

Присоединение Правления

подпись

Ефремов Павел Васильевич

Романова Татьяна Владимировна

подпись



Директор Правления

Иванович Н.В.

Телефон: 222-11 40 доб. 0983

17 марта 2017 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (Филиал) по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
65	41718732	1293

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 1 января 2017 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) БАНК "НИБЕЛ" Общество с ограниченной ответственностью, БАНК "НИБЕЛ" ООО

Почтовый адрес 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а

Код формы по ОКУД 0409013  
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
				за отчетный период	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), базисной группы (Н20.1)	3.3, 3.4	Минимум 4,5	9,8	8,4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), базисной группы (Н20.2)	3.3, 3.5	Минимум 6	9,9	8,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.6), базисной группы (Н20.6)	3.3, 3.6	Минимум 8	12,6	11,8
4	Норматив достаточности собственных средств кредитной организации, исключая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив ликвидности банка (Н2)	3.4	Минимум 15	257,9	195,0
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	3.4	Минимум 50	334,0	281,1
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	3.4	Минимум 120	15,1	14,4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	3.4	Максимум 25	Максимум 22,8 Минимум 0,0	Максимум 21,1 Минимум 0,0
9	Норматив максимального размера резерва крупных кредитных рисков банка (Н7), базисной группы (Н22)	3.4	Максимум 800	228,4	375,4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (аффилирован) (Н9.1)	3.4	Максимум 50	0,2	4,2
11	Норматив совокупной величины риска по некапиталам банка (Н10.1)	3.4	Максимум 3	2,5	2,6





Номер строки	Наименование показателя	Номер подпункта	Сумма
1	Риск по операциям кредитования ценных бумаг	3	4
12	Требования по операциям кредитования ценных бумаг (без учета кассовых, всего)		54 662
13	Поправка на величину истинной денежной стоимости (требований к обязательствам) по операциям кредитования ценных бумаг		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценных бумаг		6 657
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг		0
16	Требования по операциям кредитования ценных бумаг с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), всего		61 319
17	Наименование величина риска по условиям обязательства кредитного характера (КРВ), всего		355 351
18	Поправка в часть предоставления коэффициентов кредитного эквивалента		304 669
19	Величина риска по условиям обязательства кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), всего		50 682
20	Основной капитал	3, 4	511 502
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под расчет для расчета показателя финансового риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	3, 4	5 893 995
22	Показатель финансового риска по "Базису II" (строка 20 : строка 21), процент	3, 4	8,7

Раздел 3. Информации о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер подпункта	Данные на 01.01.2017
1	Высококачественные активы (ВКА) с учетом корректировки требований (активов), выделенных в соответствии с п. 26 (п. 27)	X	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		
3	сберегательные средства		
4	несберегательные средства		
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		
6	операционные депозиты		
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		
8	необеспеченные долговые обязательства		
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	X	
10	Дополнительно ожидаемые оттока денежных средств, всего, в том числе:		

Номер строки	Наименование показателя	Номер подпункта	Данные на 01.01.2017
1	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	3	4
11	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
12	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
13	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
14	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
15	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
16	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
17	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
18	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
19	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
20	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
21	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
22	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		
23	по предоставленным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		

Председатель Правления

Ефремов Павел Евгеньевич

Исполнительный директор

Романюкова Татьяна Владимировна



Исполнительный директор  
Телефон: 222-11-00 доб. 0983  
17 марта 2017 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)		
	по ОКТО	регистрационный номер (инорегистровый номер)	
65	41718732	1293	

# ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (упрощенная форма) за 2016 г.

Кредитной организации **БАНК "НЭФИНА" Общество с ограниченной ответственностью**  
**БАНК "НЭФИНА" ООО**  
Почтовый адрес **620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а**

Код формы по ОКУД 0409814  
Классификация (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	3	4	5
		Номер по отчета за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период по первому полугодию года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до выписки в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	3.5	318 657	- 116 196
1.1.1	предоставление займов		569 637	378 009
1.1.2	продажа ценных бумаг		- 207 056	- 303 310
1.1.3	кредитование клиентов		323 044	255 262
1.1.4	кредитование клиентов		- 66 985	- 49 572
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющим для кредитора		12 370	12 849
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 9 311	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		264 746	82 754
1.1.8	прочие операционные доходы		18 536	24 195
1.1.9	операционные расходы		- 520 112	- 460 271
1.1.10	расход (высвобождение) по налогам		- 66 212	- 56 172
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	3.5	- 766 973	1 674 833
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательствам резервов на счетах в Банке России		- 10 268	- 2 406
1.2.2	чистый прирост (снижение) по выпискам в наличные деньги, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 120 234	58 814
1.2.3	чистый прирост (снижение) по остаткам задолженности		- 636 357	283 720
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 98 592	40 891
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 448 750	494 168
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		28 259	- 1 629
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		487 433	820 792

33

Номер строки	Наименование статей	3	4	5
		Номер по отчета за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за отчетный период по первому полугодию года
1	2	3	4	5
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпискам в наличные деньги		- 13 489	399
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		64 926	- 19 863
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 448 316	1 558 687
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "имеющихся в наличии для продажи"	3.5	- 1 722 949	- 2 391 856
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относимых к категории "находящихся в наличии для продажи"	3.5	2 167 576	1 156 460
2.3	Приобретение ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемых до погашения"	3.5	- 1 405 227	- 308 423
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относимых к категории "удерживаемых до погашения"	3.5	1 414 592	58 231
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.5	- 86 837	- 90 591
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3.5	5	547
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (форма строк с 2.1 по 2.7)		367 160	- 1 575 232
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Выпуск акций (включая) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выпущенные дивиденды	3.5	- 19 196	0
3.5	Итого по разделу 3 (форма строк с 3.1 по 3.4)	3.5	- 19 196	0
4	Изменение ликвидности официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3.5	- 32 551	179 000
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	3.5	- 132 903	162 455
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 629 705	1 467 250
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		1 496 802	1 629 705



Председатель Правления  
Генеральный директор  
М.П.  
Подпись  
Подпись

Евдокимов Павел Васильевич  
Голанова Татьяна Владимировна

Исполнитель: Лаврова Н.В.  
Телефон: 222-11-09 доб. 0983  
17 марта 2017 г.

# ПОСРЕДИТЕЛЬСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НЭЙВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЗА 2016 ГОД

Настоящая посредственная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «НЭЙВА» Общества с ограниченной ответственностью (далее - Банк) за 2016 год по российским стандартам бухгалтерского учета, подготовленной в соответствии с требованиями Указами 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 от 25.10.2013 №3081-У) и от 12.11.2009 №3332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России от №2332-У).

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

- «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (форма 0409806);
- «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (форма 0409807);
- приложенная к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, включая резервы на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (форма 0409808);
- «Сведения об обязательствах норматива, показатели финансового рынка и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (форма 0409813);
- «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (форма 0409814);

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

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте БАНКА «НЭЙВА» ООО по адресу [www.nayva-bank.spb.ru](http://www.nayva-bank.spb.ru).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников, которое состоялось 14 апреля 2017 года.

## Общая информация

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: БАНК «НЭЙВА» ООО.

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет филиалов. На 01.01.2017 года функционируют 12 дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил), Челябинской (Челябинск, Магнитогорск) областях и 1 кредитно-кассовый офис в Пермском крае (на 01.01.2016 года общее число офисов - 12).

## 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

### 1.1. Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка (бизнес - линии), в том числе информации 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 (выдана 04.06.2012 года) и 14.06.2013 года Центральным банком Российской Федерации, лицензий 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 лиц 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 эмитентных 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 01.01.2017 активы Банка, по отношению к началу отчетного года, увеличились на 2% или 110 млн. руб. В течение 2016 года Банк соблюдал баланс между преобладанием Банка России по выделенному нормативу ликвидности, достаточности капитала и получаемым доходами от размещения денежных средств.

На 01.01.2017 года портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с учетом просроченной задолженности по кредитам, составил 22% по отношению к началу отчетного года до 496 млн. руб. (на 01.01.2016 года - 635 млн. руб.).

На 01.01.2017 года портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, с учетом просроченной задолженности по кредитам, по отношению к началу отчетного года вырос на 9% и составил 963 млн. руб. (на 01.01.2016 года - 885 млн. руб.).

По состоянию на 01.01.2017 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 3% (на 01.01.2016 - 2,4%), по кредитам, предоставленным физическим лицам, аналогичный показатель составил 9,4% (на 01.01.2016 - 9,6%).

По состоянию на 01.01.2017 года совокупный кредитный портфель Банка (без межбанковских кредитов), с учетом просроченной задолженности, по отношению к началу отчетного года снизился на 4% и составил 1 450 млн. руб. (на 01.01.2016 - 1 520 млн. руб.). Доля просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2017 года составила 7,2% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.2016 года доля просроченной задолженности составила 6,6%.

Портфель ценных бумаг (облигаций с высокими инвестиционным рейтингом) на 01.01.2017 составил 1 828 млн. руб., по отношению к началу отчетного года снизился на 20% (на 01.01.2016 - 2 279 млн. руб.).

Чистый процентный доход в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличился в 2,2 раза до 321 млн. руб., чистые комиссионные доходы от обслуживания физических и юридических лиц увеличились на 26%. Чистая прибыль за отчетный период составила 91 млн. руб.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегией развития БАНКА «НЭЙВА» ООО, утвержденной решением Общего собрания участников (протокол № 1 от 18.04.2014), которая определяет стратегические цели и задачи, стоящие перед Банком, миссию, принципы коммерческой деятельности, целевую аудиторию Банка, рыночную, ценовую и

рекламную политику. На основании указанной стратегии развития разработан БИЗНЕС-ПЛАН БАНКА «НЕРИВА» Общество с ограниченной ответственностью на 2015-2016 годы (далее – Бизнес-план), устанавливающий количественные и качественные показатели деятельности Банка на период 2015-2016 г.г., которые должны быть достигнуты.

Согласно вышеуказанным документам в отношении клиентов Банком планируется на постоянной основе совершенствовать технологию предоставления действующих продуктов/услуг, разрабатывать и внедрять новые, налаживать механизмы обратной связи для своевременного выявления потребностей клиентов в продуктах и услугах, развивать бизнес-процессы с целью снижения транзакционных издержек и увеличения стоимости услуг.

## 1.2.2. Факторы, влияющие на финансовые результаты деятельности Банка

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

Продолжается снижение активности банковского сектора, сопровождаемое, в целом, учащением их структуры. В декабре кредитная активность ухудшилась по сравнению с ноябрем. Вместе с тем, качество кредитного портфеля улучшается – просроченная задолженность как по кредитам в рублях, так и во кредитах в валюте продолжает снижаться. Депозиты населения показывают положительную динамику, депозиты юридических лиц – отрицательную.

В течение 2016 года Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, направленную на замедление инфляции к концу 2017 г. до целевого уровня 4%. Практически до конца I полугодия 2016 г. ключевая ставка сохранялась на уровне 11 процентов. Однако, на протяжении I полугодия наблюдалось повышение устойчивости российской экономики к колебаниям цен на нефть, замедление инфляции, некоторое снижение инфляционных ожиданий, что позволило Банку России в июне понизить ключевую ставку на 50 базисных пунктов (далее – б.п.) до 10,5 процентов. В сентябре Банк России принял решение о снижении ключевой ставки еще на 50 б.п. до 10%, указывая на необходимость ее снижения в I-III квартале 2017 г. по мере закрепления тенденции к устойчивому снижению темпа роста потребительских цен.

Возросшая в ноябре ликвидность на мировых финансовых рынках в целом не оказывала существенного влияния на внутренние финансовые условия для России в сентябре-ноябре. Прогнозируемые ставки по операциям банков в номинальном выражении в августе-октябре уменьшились, отражая снижение ключевой ставки в июне и сентябре 2016 г. в совокупности на 1 процентный пункт. Процентные ставки в реальном выражении оставались высокими, способствуя сохранению вложенного портфеля субъектов экономики к потреблению и кредитованию, а также поддержке финансовой стабильности. Наряду с постепенным снижением ставок, банки умеренно снижали непереносимые условия банковского кредитования в III квартале 2016 г., главным образом в части размера, срока кредитования и расширения спектра его направлений. Условия для этого формировала постепенная стабилизация качества кредитных и облигационных портфелей банков на фоне признаков улучшения ситуации в отдельных секторах. Вместе с тем политика Банка в целом была по-прежнему консервативной: преобладали к общему числу и финансовому портфелю заемщиков оставались высокими. Наметившийся в III квартале 2016 г. небольшой рост потребительского кредитования пока остается неустойчивым, обеспечивается в основном за счет кредитов в валюте и в целом слабой динамикой потребительского кредитования в последние годы прогнозируемое снижение на рынке потребительских кредитов в текущих условиях не несет значительных рисков для инфляционной и финансовой стабильности. Сохранение невысокой склонности к риску участников финансового рынка в условиях неустойчивости экономической динамики, а также выходящий накопленный уровень долговой нагрузки в ряде отраслей реального сектора сдерживают рост кредитной активности в экономике: в августе-ноябре токовой прирост кредитного портфеля банков замедлился до близкого к нулю уровня. С учетом наибольшей в последние месяцы динамики кредитования, более слабой, чем ожидалось ранее, темп прироста кредита экономике со стороны банковского сектора по итогам 2016 г. оценивается на уровне 0-3%.

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

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

По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года внеочередным общим собранием участников БАНКА «НЕРИВА» ООО принято решение о распределении части полученной чистой прибыли.

## 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 применения права бухгалтерского учета отсутствуют.

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 16.07.2012г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Правила ведения бухгалтерского учета), Учетной политикой Банка, а также на основании внутренних нормативных документов, разработанных и утвержденных Банком. Система ведения бухгалтерского учета Банка основана на соблюдении основополагающих принципов (попунктов) 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;
- самостоятельная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц, осуществляемых обособленно от материальных ценностей, является самостоятельным Банком;
- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменений в учетной политике вводятся с начала финансового года и подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовому отчету;

- 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;

- осторожность, то есть активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в отпущенных в учете разуме, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать 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 разном виде;
- прекращенность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической (правовой) формой;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и нести ответственность за отражение позиции Банка.

**Особенности учета операций с денежными средствами, иностранной валютой, активом и обязательствам, совершаемых внутренне производные инструменты, неотделимые от основного договора (далее-НВЦ).**

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 хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 14.08.2008 №2624-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Правила ведения бухгалтерского учета);
- Положение «О порядке ведения кассовых операций в БАНКЕ «НЕЙВ» ООО».

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

Пересчет валютного учета в иностранной валюте в рубли (пересчетка остатков средств) осуществляется путем умножения сумм иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

01.01.2017	01.01.2016
Руб./Доллар США	60,6569 72,8827
Руб./Евро	63,8111 79,6972

Активы, требования и обязательства, величина которых определяется с применением НВЦ, подлежат обязательной переоценке в последний рабочий день месяца. Для отдельных видов операций, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, переоценка НВЦ может производиться внутри месяца.

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

#### Особенности учета депозитных и расчетных операций.

Отражение в бухгалтерском учете операций по привлечению Банком депозитов (кредитов) осуществляется в соответствии с:

- законодательством Российской Федерации;
- действующими нормативными положениями Банка России, регламентирующими операции по привлечению депозитов;
- правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- внутренними документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций по привлечению денежных средств

Учет расчетных операций клиентов и балансовые 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 текущими днями, а также в пределах суммы лимита «кверитифраз», в соответствии с кредитным договором. Расчетно-денежные документы, принятые от клиентов в операционное время, отражаются в учете в этот же день. Документ, подтверждающий работникам во внеоперационное время, отражается по счетам Банка на следующий рабочий день.

Порядок приема документов после операционного времени определяется Банком и отражается 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 на позднее следующего рабочего дня.

Для электронных платежей поручений, направляемых по системе удаленного управления счетами, Банк в договорах на предоставление услуг с использованием программного - технических комплексов, определяет порядок приема таких документов, их зачета, оформления и подтверждения в соответствии с порядком приема к исполнению поручений выданных счетов, подписанных аккредитованным собственноручной подписью, при проведении безналичных расчетов.

Балансовые расчеты осуществляются с использованием:

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

#### Особенности учета кредитных операций. Порядок создания резервов.

Отражение в бухгалтерском учете операций предоставления юридических и физических лиц в Банке осуществляется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, а также на основании внутренних нормативных документов, разработанных и утвержденных Банком.

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Начисленные проценты по кредитам, отнесенные к 1-2 категориям качества, отражаются на счетах по учету доходов Банка. Начисленные проценты, отнесенные к 3-5 категориям, отражаются на внебалансовых счетах.

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

- Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитных организаций резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение Банка России № 254-П);
- Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

организацией резервов на возможные потери;

- внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок формирования соответствующих резервов на возможные потери, в том числе по прочим активам.

Списание безналичной задолженности, в том числе ссудной за счет резервов на возможные потери, на возможные потери по ссудам производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, внутренних документов, определяющих 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.**

#### Классификация ценных бумаг.

Банк формирует следующие портфели ценных бумаг с учетом текущего состояния и тенденций рынка:

- инвестиционный (категория ценных бумаг, утвержденных до покупки);



торговой портфель (категория ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток/категория ценных бумаг, включаемых в портфель для продажи).

Инвестиционный портфель ориентирован на вложения, обеспечивающие приток инвестированного капитала в долгосрочной перспективе.

Торговый портфель ориентирован на вложения, которые обеспечивают получение сравнительно высоких текущих доходов вне зависимости от темпов прироста вложенного капитала в перспективе и направлены на поддержание достаточного уровня ликвидности Банка.

#### *Первоначальные признания ценных бумаг и финансовых активов*

Ценные бумаги торгового портфеля первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по цене приобретения, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшими подтвержденным справедливым ценам при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитывается только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить котировки цен на другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на открытом рынке.

Покупка и продажа ценных бумаг и финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка, отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк приобретает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данными финансовыми инструментами.

Валютная переоценка ценных бумаг с даты их первоначального признания до даты прекращения признания включается в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, валютными производными инструментами и от переоценки иностранной валюты.

#### *Процентные доходы и расходы по ценным бумагам*

Процентные доходы и процентные расходы по долговым ценным бумагам, включая купонный доход и амортизируемый дисконт или премия, включаются в текущую стоимость ценных бумаг. Приток по ценным бумагам с плавающей ставкой амортизируется до даты следующего переопределения процента, а по ценным бумагам с фиксированной ставкой купона - амортизируется на протяжении всего ожидаемого срока обращения ценной бумаги. Дисконты по ценным бумагам с плавающей ставкой и с фиксированной ставкой купона амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения ценной бумаги.

Процентные доходы и процентные расходы по долговым ценным бумагам отражаются в отчете о финансовых результатах в составе процентных доходов. Дивидендный доход признается в момент установления права на получение соответствующих выплат.

#### *Ценные бумаги, решаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Ценные бумаги, имеющие справедливой стоимости которых отражаются через счета прибыли и убытков, включают ценные бумаги, которые были отнесены к этой категории при первоначальном признании. Банк относит ценные бумаги в данную категорию только в том случае, если ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, информация об изменении которой, регулярно обновляется на рынке ценных бумаг и ценах приобретения ценных бумаг является продажа в краткосрочной перспективе, т.е. планируемый срок их реализации не превышает 1 (Один) календарный месяц. Изменения в справедливой стоимости, а также прибыль или убыток в момент реализации ценных бумаг данной категории портфеля отражаются в отчете о финансовых результатах в составе доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами в отчетном периоде, когда они возникли.

#### *Ценные бумаги, включаемые в портфель для продажи*

Ценные бумаги, включаемые в портфель для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Банк относит ценные бумаги в данную категорию в том случае, если ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, но информация об изменении ее наблюдается на рынке ценных бумаг нерегулярно или ценные бумаги приобретены с целью продажи в краткосрочной перспективе, т.е. планируемый срок их реализации превышает 1 (Один) календарный месяц. Изменение справедливой стоимости учитывается в составе прочих

совокупных доходов до момента окончания признания данной категории ценных бумаг или их обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток относится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибыли и убытков.

Убытки от обесценения признаются на счетах прибыли и убытков по мере их возникновения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания (существенное или ливневое снижение справедливой стоимости ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является одним из признаков обесценения). Кумулятивный убыток от обесценения, определяемый как разница между стоимостью приобретения (за минусом купонных платежей) суммированного дохода для долговых ценных бумаг и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения ценной бумаги, который был ранее признан на счетах прибыли и убытков, переносится со счетов прочих совокупных доходов на счета прибыли и убытков.

Признанные убытки от обесценения долговых инструментов впоследствии не восстанавливаются через счета прибыли и убытков. Если в последующем периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «вышедшей в наичин для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после того как убыток от обесценения был признан на счетах прибыли и убытков, то убыток от обесценения восстанавливается через счета прибыли и убытков текущего отчетного периода. Невосстановленная переоценка ценных бумаг, включенных в наичин для продажи, не представляющая собой убытки от их обесценения, отражена в составе прочих совокупных доходов по статье доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от переоценки ценных бумаг, включенных в наичин для продажи.

#### *Ценные бумаги, удерживаемые до погашения*

В категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения входят ценные бумаги с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Банк имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Банк классифицирует ценные бумаги в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории ценных бумаг, вышедших в наичин для продажи. Ценные бумаги, включенные в наичин для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в случае если Банк может сполноверно и имеет возможность удерживать данные бумаги до погашения. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по цене приобретения (с учетом амортизации).

#### *Прекращение признания ценных бумаг и финансовых активов*

Банк прекращает признавать ценные бумаги и финансовые активы, когда эти ценные бумаги (финансовые активы) погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с бумагой (финансовым активом) истек, или Банк передал права на денежные потоки ценных бумаг (финансовых активов) или заключил соглашение о передаче, в при этом также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с возникшим этими ценными бумагами (финансовыми активами).

#### *Счета по договорам продажи и обратного выкупа и займы, предоставляемые ценными бумагами*

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа («РЕПО») рассматриваются как операции предоставления средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам выкупа и обратного выкупа, не прекращается.

Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа по сделкам по прямому РЕПО, а также сделкам обратного РЕПО рассматривается как процентный доход / расход и включается в течение срока действия сделки на основании процентной ставки, установленной по сделке.

#### *Выпущенные долговые ценные бумаги*

Выпущенные долговые ценные бумаги являются векселями, выпущенные Банком. Выпущенные векселя первоначально отражаются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных от клиента средств с учетом начисленного дисконта. Начисленный дисконт включается аккруптивно от суммы поступления с купонными платежами установленной процентной ставки доходности по векселю. Сумма дисконта включается в прочие

операционные расходы пропорционально сроку обращения включаются до даты прекращения его признания как долговое обязательство (длительного вклада или погашения по сроку).

#### *Обязательства по покупке ценных бумаг.*

Обязательства по покупке ценных бумаг представляют собой операции продажи Банком ценных бумаг, которыми он не владеет и которые он обязан вернуть в будущем. Такие операции первоначально учитываются по стоимости приобретения в качестве обязательства, а затем по справедливой стоимости. Нерезидентские прибыли (убытки) учитываются в составе консолидированного отчета о финансовых результатах по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы) за вычетом доходов» по операциям с ценными бумагами и представляют собой разницу между стоимостью покупки и текущей стоимостью открытой позиции по ценным бумагам. Банк реализует доход или убыток в момент закрытия короткой позиции. Определение стоимости таких ценных бумаг соответствует общим принципам учета в отношении ценных бумаг торгового портфеля.

#### *Производные финансовые инструменты.*

Производные финансовые инструменты, включая форварды и фьючерсы, контракты, опционные контракты и операции своп, отражаются по справедливой стоимости. Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, к как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости валютно-обменных производных финансовых инструментов относятся к отчету о финансовых результатах на «Доходы за вычетом расходов (расходы) за вычетом доходов» по операциям с иностранным валютной, включаемым производными инструментами и от нерезидентских валютных инструментов с изменениями справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Изменения справедливой стоимости драгметаллов (расходы за вычетом доходов) по операциям с драгметаллами относятся к отчету о финансовых результатах на «Доходы за вычетом расходов (расходы) за вычетом доходов» по операциям с драгметаллами и от нерезидентских валютных инструментов с изменениями справедливой стоимости драгметаллов (расходы за вычетом доходов).

Изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами, производных инструментов на процентные ставки и прочих производных финансовых инструментов – на «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

**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, разработанными Банком.

Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающей в иностранной валюте - в двойной оценке - в иностранной валюте и в рублях 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 выплаченных 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, материально-вещественного 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, учитываемые в составе материальных запасов.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд в течение длительного времени (свыше 12 месяцев). Нематериальные активы, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

При прекращении основного средства по условиям отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты.

Если стоимость основного средства на условиях немедленной оплаты превышает невозможность, то в целях первоначального признания производится расчет дисконтированной стоимости.

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. Остаток суммы процентного расхода признается в последний день предельной отсрочки.

Если период отсрочки платежа составляет менее 1 года, дисконтирование не производится. Если период отсрочки платежа превышает норму, предусмотренную п. 1.6. Положения № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

В целях признания процентного расхода при отсрочке платежа устанавливается отчетный период, равный одному календарному месяцу.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- введенных в эксплуатацию (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка - исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактически затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к учету и фактически затраты на его доставку и доведение до рабочего состояния;
- полученных по договору, предусматривающим исполнение (оплату) денежными средствами, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) - доставку и затраты на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку, доведение до рабочего состояния, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Для последующей оценки объектов недвижимости применяется модель учета по первоначальной 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 первоначальной стоимости переоцениваются ежегодно (на конец отчетного года) но состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

В соответствии с моделью учета по первоначальной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по первоначальной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого



объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Оценка справедливой стоимости основных средств 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).

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 амортизации равна его справедливой стоимости.

Незавоенные капиталы не являются в основные средства переоценке не подлежат.

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 «О порядке проведения теста на обесценение в БАНКЕ «НБФД» ООО».

Стоимость объектов основных средств полагается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Срок полезного использования объектов основных средств определяется при признании объектов основных средств исходя из:

ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;

морального износа этого объекта, возникающего в результате изменений цен

улучшения производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса

на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Назначение амортизации по объекту основных средств начинается с даты, ввода в эксплуатацию и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно по последней рабочей

дню соответствующего месяца независимо от финансовых результатов Банка.

При расчете амортизируемой величины основных средств по всем группам однородных

объектов основных средств ликвидационная стоимость не принимается.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Объекты основных средств подлежат инвентаризации в случаях, порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и учетной политикой БАНКА «НБФД» ООО.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неистощиваемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод оценки недвижимости, примененно неистощиваемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неистощиваемой в основной деятельности (кроме земельных участков). Земельные участки не подлежат переоценке, а значит, учитываются только по первоначальной стоимости.

Бухгалтерский учет по текущей (справедливой) стоимости применяется, если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неистощиваемой в основной деятельности - сумма, за которую ее можно реализовать при совершенной сделке между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, которая должна отражать рыночные условия на отчетную дату (то есть оценка по текущей (справедливой) стоимости проводится не реже одного раза в год).

По недвижимости, временно неистощиваемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неистощиваемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется.

Результаты переоценки объектов основных средств, в том числе недвижимости, временно неистощиваемой в основной деятельности, подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего рабочего дня отчетного года либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерской (финансовой) отчетности, но не позднее последнего рабочего дня первого квартала года, следующего за отчетным годом. Результаты переоценки, отраженные в балансе в новом году, отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты.

**Особенности учета доходов и расходов. Порядок формирования финансового результата.**

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 признаются к учету в том периоде, к которому они относятся, и определяются с учетом различия, связанных с применением встроенных производных инструментов, возникающих от основного договора (НВИИ).

Доходы и расходы в зависимости от их характера, условий получения (уплаты) и видов операций подразделяются на следующие категории:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

- операционные доходы и расходы;

- прочие доходы и расходы.

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

а) право на получение этого дохода (расхода) возникает из конкретного договора или иного источника;

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, переводятся в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день отнесения на доходы (расходы).

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

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в течение отчетного периода, 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 произведенному интервалу (календарному месяцу). Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляются собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) финансовых результатов за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предстоящие годы сумм требований и дебиторской задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактически суммах на дату их выявления.

В соответствии с нормативными актами 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, формирования резервов определяется внутренним документом, регламентирующим порядок формирования резервов на возможные потери.

Безнадлежа (нерезерв) для выявления задолженности, по которой Банк формирует резервы на возможные потери, списывается с баланса Банка за счет соответствующих резервов в случаях, предусмотренных действующими законодательством.



- признание фактически полученных и полученных на 1 января 2017 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, по которым дата признания в результате поступившей в период СЕОД информации (получения документов), определена как относящаяся к 2016 году;

- определение после отчетной даты величины выплата работникам Банка при их премировании по результатам работы в 2016 году;

- зачисление заработной платы за второй полугодий декабря 2016 года;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;

- нерезидента 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 2016 года;

- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат;

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

23.01.2017 Уралским 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.

10.03.2017 начислены дивиденды участникам Банка по итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года согласно протоколу Внеочередного собрания участников БАНКА «НЕЙВА» ООО.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2017 год  
Учетная политика на 2017 год сформирована на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе принятые нерезультативности деятельности.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2017 год связаны со вступлением в силу новых нормативных и законодательных документов. Одно из планируемых изменений - это изменение вступлении в силу Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в котором будет утверждена новая План счетов бухгалтерского учета, в частности, поддект исключению глава Д. Счета Депо.

### 3. Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

#### 3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 040906

Таблица 1

Номер строки	Наименование статьи	Данные 01.01.2017	Данные 01.01.2016	Абсолютное изменение
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	739 503	706 374	32 929
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	232 435	81 058	151 377
2.1	Обязательства резерв	39 270	29 002	10 268
3	Средства в кредитных организациях	564 334	871 275	-306 941
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 262	0	120 262
5	Чистая ссудная задолженность	2 034 015	1 424 989	609 026
6	Чистые вексели в кассе и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	899 605	1 371 917	-472 312
6.1	Имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
7	Чистые выписки в ценные бумаги, приобретенные до погашения	803 522	903 207	-97 685
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	8 314	-8 314
9	Отложенный налоговый актив	21 230	1 740	19 490
10	Отложенные расходы, признанные активы и материальные запасы	480 314	421 451	58 863
11	Долговые активы, предназначенные для продажи	1 026	0	1 026
12	Прочие активы	21 341	18 915	2 426
13	Всего активов	5 919 387	5 809 240	110 147
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	48 005	496 755	-448 750
15	Средства кредитных организаций	0	0	0
16	Средства клиентов, не аннулированных кредитной организацией	5 118 806	4 759 993	358 813
16.1	Вклады (кредиты) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 691 670	2 560 416	131 254
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18	Выпущенных долговых обязательств	0	13 831	-13 831
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	18 831	0	18 831
22	Отложенное налоговое обязательство	3 275	33 973	-30 698
21	Прочие обязательства	180 628	78 087	102 541
22	Резерв на возможные потери по отозванным обязательствам кредитного характера, прочие взаимным потерям и операциям с резидентами физических лиц	6 019	1 433	4 586
23	Всего обязательств	5 375 584	5 364 072	11 512
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	203 903	203 903	0
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26	Зачисленный доход	0	0	0
27	Резервный фонд	10 195	10 195	0
28	Перошения по справедливой стоимости ценных бумаг, лежащих в наличии для продажи, уцененных на отозванное налоговое обязательство (уцененных на отозванное налоговое обязательство)	790	-3 781	4 571
29	Перошения основных средств, уменьшенных на отозванное налоговое обязательство	12 308	9 400	2 908

Номер строки	Наименование статьи	Данные 01.01.2017	Данные 01.01.2016	Абсолютное изменение
30.	Периодические обязательства (предоставляя) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31.	Периодические обязательства долгосрочных вознаграждений	0	0	0
32.	Денежные средства балансового финансирования (сумма в иностранной валюте)	225 451	204 470	20 981
33.	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	91 136	20 981	70 155
34.	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период	543 383	445 168	98 215
35.	Всего источников собственных средств			
36.	Балансовые обязательства кредитной организации	1 485 199	971 833	513 366
37.	Выборочная кредитная организация кредитов и поручительства	17 000	5 000	12 000
38.	Условно обязательные кредитные организации	0	0	0

В связи с внесением с 01.01.2016 года Банком России изменений в порядок составления бухгалтерской формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (бухгалтерская форма)», в целях сопоставимости «Данные на начало отчетного года» также приведены с учетом новых и измененных статей баланса.

В целях сопоставимости в графе 5 Бухгалтерского баланса «Данные на начало отчетного года» осуществлена следующая реклассификация:

из статьи 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» исключены остатки на балансовом счете 40802 «Индивидуальные предприниматели» в сумме 149 тыс. руб., в части денежных средств, размещенных на банковских счетах адвокатов, нотариусов и иных лиц, открытых для осуществления преимущественной законодательством Российской Федерации профессиональной деятельности и не подлежащих страхованию; осуществлена реклассификация остатков на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим организациям» в части расходов будущих периодов, отнесенных к лицензиям и экспортному обеспечению сроком свыше 12 месяцев в сумме 21 901 тыс. руб., из статьи 12 «Прочие активы» в статью 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы». Реклассификация осуществлена согласно Положению Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, предназначенных для продажи, заноса, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отчуждения, залога, назначения которых не определено, в кредитных организациях», вступающего в силу с 1 января 2016 года.

3.1.1. Денежные средства в их эквиваленты, средства в кредитных организациях, денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, представленные в бухгалтерском балансе, включаются следующие статьи

Таблица 2

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1. Наличные денежные средства	729 303	796 374
- в рублях	400 263	259 046
- в долларах США	193 632	192 552
- в евро	145 406	254 787
2. Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) (в рублях)	193 165	52 056
3. Средства в кредитных организациях	564 334	871 275
3.1 Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	488 492	785 960
- в рублях	169 167	423 909
- в долларах США	245 607	259 359
- в евро	72 890	15 215
- прочее	1 028	87 477

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.01.2016
3.2 Средства в расчетных и кредитных организациях	51 662	55 838
- в рублях	6 516	12 797
- в долларах США	43 998	41 111
- в евро	1 148	19 50
3.3 Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 521	20 921
- в евро	1 521	20 921
3.4 Средства в кредитных организациях, предназначенные для исполнения обязательств, порученных к исполнению, индифференцированного и коллективного кредитного обеспечения (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО))	22 659	8 536
- в долларах США	22 659	8 536
- в евро	22 659	8 536
- в рублях	22 659	8 536

Обязательные резервы в Банке России не раскрываются как денежные и предоставляются к ним средства в связи с ограниченными возможностями их использования и на 01.01.2017 составляют 39 270 тыс. руб. (на 01.01.2016 - 29 002 тыс. руб.).

3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исключают в себя:

Наименование статьи	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги,	120 262	0
в том числе:		
Корпоративные облигации российских организаций (в рублях)	120 262	0

Таблица 3

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующий купонный доход и сроки погашения (в зависимости от параметров выпускаемых ценных бумаг):

Таблица 4

Наименование/вид экономического актива	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Корпоративные облигации российских организаций:		
Долгосрочный кредит и процентный газ	120 262	0
Сроки погашения, месяцев	9,39	121
Сроки погашения, месяцев	0	0

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 нормальных рыночных условиях на добровольной основе между независимыми друг от друга участниками основного или наиболее активного (при отсутствии основного) рынка (с помощью доступности рынка для Банка).

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

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

Котировочная цена ценной бумаги - цена, регулярно определяемая на активном рынке, информация о которой можно легко и быстро получить из информативных источников, доступных для Банка (Bloomberg, Reuters, Yocomber), 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 проводятся 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, информационного агентства;

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 котировочными 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 котировочных цен по аналогичным (таким же) с оцененными ценным бумагам на активном и неактивных рынках;

3) Исходные данные III уровня - расчетные цены на ценную бумагу, определяемые (в разрезе категорий ценных бумаг) способом, предусмотренным «Методикой 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 биржевых 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 котировочных цен к исходным данным I уровня (при активном рынке) либо к исходным данным II-III уровней (если рынок ценной бумаги неактивен).

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 покупка/продажа на счетах по учету вложений в ценные бумаги выпуска;

- в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам;

- при наличии признаков обеспечения ценной бумагой.

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

Текущая справедливая стоимость (далее-ТСС) ценных бумаг, классифицированных в портфель оцененных по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется с использованием исходных данных I-III уровня и портфелем связанных их приоритета: наиболее надежный приоритет определяется текущей справедливой стоимостью 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, включенные в категорию для продажи определяется с использованием исходных данных I уровня, а при их отсутствии - наименьшее надежное определение ТСС по ценной бумаге данной категории признается невозможным. Судам разрешено таких ценных бумаг относиться 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 01.01.2017 и на 01.01.2016 года Банк не имел финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости на основе наблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценки справедливой стоимости»).

### 3.1.4. Судам, судам и приравненным к ней задолженность

Статья «Чистая сумма задолженности» включает предоставленные кредиты, в том числе межбанковские кредиты, прочие разнородные средства.

Объем и структура суд, судной и приравненной к ней задолженности (за исключением межбанковских кредитов и прочих разнородных средств) представлены в разрезе видов заемщиков в таблице 5.

Таблица 5

Виды заемщиков (виды предоставленных суд)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредиты банкам	649 384	0
Кредиты корпоративным клиентам	261 036	330 827
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	234 713	304 219
Кредиты физическим лицам, в том числе:	963 128	885 063
ипотечные кредиты	25 013	33 465
личностные суды (кроме ипотеки)	200	234
автомобильные	253	628
иные потребительские кредиты	937 662	830 716
Прочие разнородные кредиты	104 480	52 200
Итого судам и приравненной к ней задолженности до вычета резерва на возможные потери	2 203 741	1 572 309
Резерв на возможные потери	(169 720)	(147 320)
Итого чистая сумма задолженности	2 034 021	1 424 989

В таблице 6 представлены данные по видам экономической деятельности заемщиков (корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства)

Таблица 6

Виды экономической деятельности заемщиков	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Обработавшие производства	76 044	15,34	106 024	16,79
Сельское хозяйство	123 000	25,21	100 000	15,75
Строительство	10 550	2,13	12 914	2,03
Транспорт и связь	2 957	0,59	2 378	0,37
Оптовая и розничная торговля	130 545	26,33	278 153	43,80
Операции с неденежными активами	50 697	10,23	36 930	5,82
Прочие виды деятельности	80 495	16,24	67 694	10,66
На завершенные расчеты (коэффициент)	19 481	3,93	30 953	4,87

Итого кредитов	495 749	100,00	635 046	100,00
----------------	---------	--------	---------	--------

Чистая ссудная и ипотечная к ней задолженность (за вычетом резервов) по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице 7 по состоянию на 01.01.2017 года.

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
Кредиты банкам	500 000	0	0	140 384	0	640 384
Прочие размещенные средства	102 480	0	0	0	0	102 480
Кредиты клиентам	5 639	99 149	170 338	186 466	0	461 592
Кредиты клиентам физическим лицам	195	6 671	33 582	738 398	50 713	829 559

По состоянию на 01.01.2017 года все кредиты Банка были предоставлены заемщикам-резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Свердловской и Челябинской областях.

Резервы Российской Федерации	По состоянию на 01.01.2017		По состоянию на 01.01.2016	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Свердловская область	487 596	11 694	759 940	35 556
Челябинская область	3 694	3 227	186 368	51 952
Тюменская область	4 439	0	2 282	432
Омская область	0	0	25	0
Прочие	0	0	14 513	2 940
Итого	495 749	14 721	963 128	90 880

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включаются в состав:

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Российские государственные облигации	443 644	49,31	289 520	21,10
Корпоративные облигации российских организаций	216 548	24,07	779 694	56,83
Облигации российских кредитных организаций	91 093	10,13	101 161	7,37
Облигации негосударственных организаций-резидентов	148 320	16,49	204 606	14,70
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	899 605	100,00	1 371 981	100,00
Резерв на возможные потери	(0)		(64)	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	899 605		1 371 917	

По состоянию на 01.01.16 корпоративные облигации российских организаций на сумму вложений 3 186 тыс. руб. классифицированы во 2 категорию качества с расчетным резервом 2 %, что составило 64 тыс. руб.

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующий средний доход и сроки погашения (в зависимости от параметров выплатов ценных бумаг):

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Купонный доход, %	Сроки погашения, месяцев	Купонный доход, %	Сроки погашения, месяцев
Российские государственные облигации	6,75-11,70	12-113	7,50	38
Корпоративные облигации российских организаций	10,25 - 16,40	24 - 47	8,90 - 16,40	1 - 119
Облигации российских кредитных организаций	4,80	120	14,50	66
Облигации негосударственных организаций-резидентов	3,914 - 7,25	13-34	8,446 - 8,70	31 - 38

1.Составленная конъюнктура рыночных ставок, ставок

1 структурный компонент участия финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен в таблице 11.

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.16	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Облигации резидентов Российской Федерации	751 285	83,52	1 170 375	85,30
Облигации резидентов, имеющих в Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	148 320	16,48	201 606	14,70
Облигации нерезидентов, не входящих в ОЭСР	0	0,00	0	0,00
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	899 605	100,00	1 371 981	100,00
Резерв на возможные потери	(0)		(64)	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	899 605		1 371 917	

Структура видов экономической деятельности эмитентов (группы вложений) представлена в таблице 12.

Виды экономической деятельности	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	531 222	59,05	289 520	21,10
Производство готовых металлических изделий	104 153	11,58	0	0,00
Добыча сырой нефти и природного газа	101 586	11,29	0	0,00
Финансовое посредничество	91 093	10,13	422 305	30,78
Производство прочих металлических изделий	46 715	5,19	0	0,00
Производство судов, летательных и космических аппаратов и прочих транспортных средств	24 816	2,76	0	0,00
Производство машин и оборудования	0	0,00	272 993	19,90
Деятельность сухопутного транспорта	0	0,00	138 310	10,08
Операции с недвижимым имуществом	0	0,00	102 622	7,48



Виды экономической деятельности	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	0	0,00	77 140	5,63
Химическое производство	0	0,00	69 027	5,03
Итого	899 605	100,00	1 371 917	100,00

Балансовая стоимость финансовых активов, предназначенных для продажи, по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 года представлена в таблице 13.

Наименование	до востребования и менее 1 месяца		от 1 до 6 месяцев		от 6 до 12 месяцев		более 12 месяцев		Всего
	0	0	101 984	706 528	91 093	899 605			

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

На 01.01.2017 года (на 01.01.2016 года) Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участки.

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

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, перенесенных без прекращения признания, по договорам продажи и обратного выкупа представлена в таблице 14.

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Долговые ценные бумаги, в том числе:		Долговые ценные бумаги, в том числе:	
Корпоративные облигации российских организаций	0	319 052	0	217 891
Облигации российских кредитных организаций	0	161 161	0	161 161

По состоянию на 01.01.2017 Банк не имел финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенных без прекращения признания.

Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, на 01.01.2016 года имели:

- по корпоративным облигациям российских организаций: купонный доход от 12,75% до 16,40%, сроки погашения от 11 до 114 месяцев;

- по облигациям российских кредитных организаций: купонный доход 14,5%, срок погашения 65 месяцев.

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

Включенная в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в себя:

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Российские государственные облигации	541 547	67,00	49 828	5,50
Корпоративные облигации российских организаций	205 353	25,41	511 933	56,46
Облигации российских кредитных организаций	0	0,00	142 926	15,76
Облигации нерезидентных организаций - деривативов	61 349	7,59	110 672	12,21
Облигации кредитных организаций - деривативов	0	0,00	91 327	10,07
Итого	808 249	100,00	906 686	100,00
Резерв на возможные потери	(2 727)		(3 479)	

Таблица 15

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	808 522	903 207
--	---------	---------

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, имеют следующий купонный доход и сроки погашения (в зависимости от параметров выпуска ценных бумаг):

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Купонный доход, % годовых	Сроки погашения, месяцев	Купонный доход, % годовых	Сроки погашения, месяцев
Российские государственные облигации	3,25 - 7,85	3 - 14	7,85	26
Корпоративные облигации российских организаций	8,05 - 9,15	14 - 184	7,90 - 10,10	2 - 196
Облигации российских кредитных организаций	-	-	8,30 - 8,50	1 - 34
Облигации нерезидентных организаций - деривативов	4,375	69	4,199	75
Облигации кредитных организаций - деривативов	-	-	7,85	58

Таблица 16

У Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым имелась задержка платежей. Исполнение обязательств по выплатам купонных доходов в течение 2016 года производилось акционерами в установленные сроки, без задержек.

По состоянию на 01.01.2017 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, классифицированные в 1 категорию качества, составили 628 519 тыс. руб., во 2 категорию качества - 179 730 тыс. руб. (на 01.01.2016: 652 319 тыс. руб. - 1 категория качества, 254 367 тыс. руб. - 2 категория качества).

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

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на начало отчетного периода	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец отчетного периода	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2016	-3 479	752	-3 479
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2016	-3 479	752	-3 479

Таблица 17

По состоянию на 01.01.17 корпоративные облигации российских организаций на сумму вложений 179 730 тыс. руб. классифицированы во 2 категорию качества с расчетным резервом 1 - 2%, что составляет 2 727 тыс. руб. (на 01.01.2016 - классифицированы во 2 категорию качества корпоративные облигации российских организаций на сумму вложений 254 367 тыс. руб. с расчетным резервом 1-2%, что составляло 3 479 тыс. руб.).

Географическая концентрация финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в таблице 18.

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Облигации резидентов Российской Федерации	746 900	92,41	784 687	77,72
Облигации нерезидентов, входящих в ОЭСР	61 349	7,59	110 672	12,21
Облигации нерезидентов, не входящих в ОЭСР	0	0	91 327	10,07
Итого	808 249	100,00	906 686	100,00
Резерв на возможные потери	(2 727)		(3 479)	

Таблица 18



Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	805 522	903 207
--	---------	---------

Структура видов экономической деятельности эмитентов (чистые вложения) представлена в таблице 19.

Виды экономической деятельности	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Государственное управление и обеспечение военной безопасности, обязательное социальное обеспечение	541 547	67,23	49 828	5,51
Операции с недвижимым имуществом	91 131	11,31	91 633	10,15
Финансовое посредничество	83 872	10,66	573 168	63,46
Оптовая торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами	61 350	7,62		
Продажа товаров и оборудования	0	0	50 970	5,64
Металлургическое производство	25 622	3,18	117 608	13,24
Итого	805 522	100,00	903 207	100,00

Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам погашения по состоянию на 01.01.2017 года представлена в таблице 20.

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
		491 692	0	136 327	178 103	865 522
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						

Информация о финансовых активах, удерживаемых до погашения, переданных без прерывания признания, но договоров продажи и обратного выкупа представлена в таблице 21.

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Долговые ценные бумаги, в том числе:	54 662	251 233		
Корпоративные облигации российских организаций	0	109 379		
Облигации российских кредитных организаций	0	31 182		
Облигации негосударственных организаций - нерезидентов	54 662	110 672		

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, переданные без прерывания признания, по договорам продажи и обратного выкупа на 01.01.2016 – 250 139 тыс. руб. (созданный резерв 1 094 тыс. руб.).

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прерывания признания, на 01.01.2017 года имели:

- по облигациям депозитных организаций - нерезидентов: купонный доход 4,375%, срок погашения 69 месяцев;

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, переданные без прерывания признания, на 01.01.2016 года имели:

- по корпоративным облигациям российских организаций: купонный доход 8,5 %, срок погашения 27 месяцев;
- по облигациям российских кредитных организаций: купонный доход 8,3 %, срок погашения 34 месяца;
- по облигациям негосударственных организаций - нерезидентов: купонный доход 4,199 %, срок погашения 75 месяцев.

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 01.01.2017 года и на 01.01.2016 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 переклассификации финансовых инструментов.

В 4-м квартале 2016 года, в целях реализации в объеме, признанный безусловным по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения, в соответствии с Учетной политикой Банка, проведена переклассификация долговых обязательств одного эмитента из категории ценных бумаг, удерживаемых до погашения в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи с пересчетом на соответствующее балансовое счета в сумме 92 575 тыс. руб.

В течение 2015 года Банк не проводил переклассификацию финансовых инструментов.

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, имеющихся в наличии для продажи и ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери (в разрезе рыночных данных) по состоянию на 01.01.2017 года.

Нераскрытые рыночные данные, используемые для определения справедливой стоимости ценных бумаг	Сумма вложений в ценные бумаги	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость ценных бумаг
Рыночные данные 1-го уровня в соответствии с МСФО 13	112 361	867	119 235
Рыночные данные 2-го уровня в соответствии с МСФО 13	876 206	0	876 192
Рыночные данные 3-го уровня в соответствии с МСФО 13	92 991	1 860	94 292
Итого	1 081 559	2 727	1 089 719

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и нематериальных запасов, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2016 год представлена в таблице 23.

Наименование группы активов	Справедливая стоимость на 01.01.16	Нормативная стоимость на 01.01.16	Модернизация на 01.01.16	Изменение стоимости на 01.01.16	Изменение стоимости на 01.01.16	Изменение стоимости на 01.01.16	Изменение стоимости на 01.01.16
Объекты недвижимости	311 975	72 903		-155	4 151	-902	388 127
Объекты оборудования	368			-483			13
Мебель	5 421						4 936
Вычислительная техника	34 007	129	11	-5 995			28 152
Транспортные средства	1 061						1 706
Специализированное оборудование	18 015	438		-340	27		18 612
Специализированное оборудование кассовое	11 930						12 048
Специализированное оборудование	3 259	409	4	-345			3 326
Специализированное оборудование	2 882	109		-230			2 761
Итого ОС	5 991			-475			5 516

Наименование группы основных средств	Стоимость на 01.01.16	Поступило в 2016 год	Отчисления	Выбыло за 2016 год	Переоценка стоимости основных средств	Доходы от продажи	Итого на 01.01.17
Итого основных средств	395 548	74 008		-8 224	4 178	-902	464 623
Амортизация основных средств	-69 795	-20 914		7929	-514	95	-83 139
Итого балансовая стоимость основных средств (за минусом амортизации)	325 843	53 093		-295	3 664	-807	381 484
Недвижимость, в том числе неэксплуатируемая в основной деятельности, учтенная по текущей (справедливой) стоимости	67 433				-1 417		66 016
Нематериальные активы	25 637	8 751		-1 334			33 054
В том числе реинвестированные из средств от продажи основных активов	21 907						
Амортизация нематериальных активов	-817	-7 984					8 341
Итого балансовая стоимость нематериальных активов (за минусом амортизации)	24 820	767		-874			24 713
Итого основных средств и нематериальных активов (за минусом амортизации)	306 215	75 777		-1 169	2 247	-807	472 233
Выложения в сооружение (строительство), создание (закупка) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	79 455		-75 932			3 523
Нематериальные запасы	3 335	28 950		-27 721			4 564
Итого основные средства, нематериальные активы (за минусом амортизации), запасы, в том числе неэксплуатируемая в основной деятельности, материальные запасы	339 550	184 182		-104 838	2 247	-807	480 314

В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, материальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, выкупа, в том числе неэксплуатируемых, в кредитных организациях», введенным в силу с 1 января 2016 года, в первый рабочий день 2016 года расходы будущих периодов, относящиеся к линейным и программному обеспечению сроком свыше 12 месяцев в сумме 21 901 тыс. руб. было реклассифицировано как нематериальные активы в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» из статьи «Прочие активы». В связи с чем осуществлена реклассификация данных на 01.01.2016.

В составе нематериальных активов производственного назначения по состоянию на 01.01.2017 года Банк учитывал:

- ТОВАРНЫЙ ЗНАК «БАНК НЕЙВА»;
- ТОВАРНЫЙ ЗНАК «БАНК НЕУВА»;
- Исключительное право на разработанные программные обеспечения к ПАК «ZOMGMAIL»;
- Сайт БАНКА «НЕЙВА» ООО;
- Не исключительные права на использование программных продуктов.

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учтенной по справедливой стоимости, отражено помещение в полном этапе задела, расположенного по адресу г. Екатеринбург, ул. Уланова, 3а, площадью 632,9 кв.м. Право собственности на данный объект недвижимости зарегистрировано за БАНКОМ «НЕЙВА» ООО (свидетельства о государственной регистрации права: 66 АБ 382749 от 22.05.2012 г.).

В настоящий момент Банк сдает часть помещения в полном этапе 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 с учетом отступного, 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, учтенной по справедливой стоимости, переданной в аренду только в том случае, если площадь территории в аренду части объекта недвижимости составляет более 50% от общей площади объекта недвижимости.

Для определения статуса объекта признается профсоюзное учреждение 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. Намеченная банка по использованию оставшейся площади земельного участка остается прежней: для сдачи в аренду в целях извлечения дохода.

3.1.13. Информация о наличии ограниченных 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 01.01.2017 года (и на 01.01.2016 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.

Затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2017 года отражены в сумме 3 522 и представляют собой вложения в приобретение двух серверов HP Blade Celer 10Gb/20Gb F1B C10 Blade, а также монтаж систем видеонаблюдения и контроля доступа, кабельного узла и рекламной вывески в пол. обще з г. Н-Тави.

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

По состоянию на 01.01.2017 года отражен аванс, уплаченный ООО «Таштав охранная организация «ВЫМБЕД-А» за монтаж охранно-пожарной сигнализации (Договор №4-11-16 от 21.12.2016). Работы выполнены согласно условиям договора и приняты в январе 2017 г.

3.1.16. Информация о дате последней переоценки основных средств.

Последняя переоценка недвижимости, в том числе не используемой в основной деятельности, произведена по состоянию на 01.01.2017 года. В бухгалтерском учете данная операция отражена 30.01.2017 сообщением после отчетной даты.

В соответствии с договором на оказание услуг по оценке № 02-ОП-226/2016 от 07.12.2016 года была произведена оценка рыночной стоимости по состоянию на 01 января 2017 года. На основании данных отчета по определению рыночной стоимости объектов недвижимости, принадлежащих на праве собственности БАНКУ «НЕЙВА» ООО, произведен анализ отклонений рыночной стоимости и текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости. Отклонения составили по некоторым объектам более 10% и в соответствии с Учетной политикой Банка результаты переоценки были отражены в балансе банка 30.01.2017г. в составе СПОД.

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

Оценка осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «УБА».

Оценщик:

Бурсева Евгения Александровна.

Оценщик является членом Некоммерческого Партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИИРОВАННЫХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513.

Оценка деятельности, в том числе и временно неиспользуемой в основной деятельности была проведена по состоянию на 01.01.2017 года в соответствии с договором на оказание услуг по оценке № 02-ОЦ-26/2016 от 07.12.2016 г. Отчет по определению рыночной стоимости содержит описание оценочного имущества, собранную фактическую информацию, этапы проведенного анализа, обоснование полученных результатов, а также организационные условия и стандарты допущения. Кроме того, в состав отчета включены гарантии объективности и независимости оценки.

Оценка рыночной стоимости выполнена в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», Федеральным законом № 225 от 21 июля 2014 г. «О внесении изменений в Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ», в соответствии с Федеральными стандартами оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №7 и стандартами, принятыми оценочной деятельностью СРО членом, который является оценщик.

Определенная в Отчете рыночная стоимость объектов оценки соответствует рыночному дебиторству. 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 ценнообразующие факторы.

3.1.18. На 01.01.2017 года на балансе Банк учитывается долгосрочный актив в сумме 1 026 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 01.01.2017 долгосрочный актив не 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 таблице 24 в разрезе видов прочих активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, резерве резервов на возможные потери.

Наименование	Таблица 24	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Прочие финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, в том числе:	17	24
- в рублях РФ	17	24
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	313
- в рублях РФ	0	313
- в долларах США	0	1
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	392
Требования по покупке неискупленного купонного дохода и номинала по приобретенным ценным бумагам	3 760	3 760
Требования по получению текущих процентов по преосуществленным кредитам, остаткам на корр. счетах в том числе:	8 216	7 028
- в рублях РФ	8 183	7 028
- в долларах США	31	0

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Прочие финансовые активы	7 922	5 845
- иносубординированный коммерческий кредит	740	617
- финансовый лизинг	7 182	5 228
Дебиторская задолженность (расчеты за РКО, инкассовые, требования по переводу платежей систем и др.)	10 946	8 338
Итого прочих финансовых активов	30 261	25 700
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	(23 326)	(17 153)
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими финансовыми активами	6 935	8 547
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов (суммы, единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах)	3 363	3 113
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	7 977	4 138
Расчеты с ФСС РФ по социальному страхованию работников	1 521	3 125
Итого нефинансовых активов	1 545	0
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	14 406	10 368
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими нефинансовыми активами	(12 861)	(10 368)
Итого прочих активов	21 341	18 915
Требования по текущему налогу на прибыль	0	8 314
Отложенный налоговый актив	21 230	17 440

По состоянию на 01.01.2017 года долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в первом, предыдущей 12 месяцев от отчетной даты, у Банка не было.

По состоянию на 01.01.2016 осуществлена реклассификация остатков на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов» по другим операциям в части расходов будущих периодов, относящихся к лизинговым и поручительным обязательствам сроком свыше 12 месяцев в сумме 21 901 тыс. руб. – из статьи Прочие активы в статью «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

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» форма 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%).

На 01.01.2016 сумма привлеченных средств от Банка России по сделкам РЕПО в рублевом эквиваленте составляла 496 755 тыс. руб., в том числе в долларах США – 1 26 182,84 (в рублевом эквиваленте – 91 846 тыс. руб.), в рублях – 404 909 тыс. руб.

Информация о ценных бумагах, переданных без предоставления признания по договорам РЕПО с Банком России, представлена в п.3.1.7 и п.3.1.8.

По состоянию на 01.01.2017 года и на 01.01.2016 года Банк не имел привлеченных средств кредитных организаций.

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

Средства клиентов включаются в себя остатки на банковских счетах и срочных вкладах (депозитах) организаций и физических лиц и представлены в таблице 25.

Таблица 25

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс.руб.	доля (%)	тыс.руб.	доля (%)
<b>Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели</b>				
- текущие/расчетные счета, в том числе:				
- в рублях	2 050 936		1 849 261	
- в долларах США	1 978 631		1 649 931	
- в евро	42 330		49 681	
- прочие, в том числе:	2 7963		65 862	
- в чистых проках	2 612		83 787	
- в иностранной валюте	0		51 901	
- в капитальных вкладах	0		30 368	
- в депозитах, в том числе:	2 612		1 518	
- в рублях	661 172		670 323	
- в долларах США	645 187		592 427	
- в евро	15 985		77 896	
<b>Итого средств корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>2 712 108</b>		<b>2 519 584</b>	
<b>в том числе средства индивидуальных предпринимателей</b>	<b>286 700</b>		<b>320 482</b>	
<b>Финансовые лица</b>				
- текущие счета до востребования, в том числе:				
- в рублях РФ	667 276		539 871	
- в долларах США	419 631		372 098	
- в евро	185 419		121 511	
- прочие вклада, в том числе:	62 826		45 462	
- в рублях РФ	1 737 694		1 708 863	
- в долларах США	1 336 848		1 410 748	
- в евро	283 347		217 981	
- средства в расчетах, в том числе:	117 490		72 134	
- в рублях РФ	1 728		475	
- в долларах США	415		405	
- в евро	1 169		10	
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>2 406 698</b>		<b>2 240 409</b>	
<b>в том числе средства физических лиц, подписавших страховочные</b>	<b>2 406 698</b>		<b>2 239 934</b>	
<b>Итого средств юридических и физических лиц</b>	<b>5 118 806</b>		<b>4 759 993</b>	

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, на 01.01.2017 составляют 2 691 670 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 2 560 416 тыс. руб.).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики представлено в таблице 26.

Таблица 26

Отрасли экономики	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс.руб.	доля (%)	тыс.руб.	доля (%)
Оптовая и розничная торговля	935 166	18,27	997 540	20,96
Образование, наука	409 460	8,00	399 699	8,40
Сельское хозяйство	312 022	6,10	268 662	5,64
Предоставление прочих видов услуг	272 518	5,32	134 994	2,84
Операции с недвижимыми объектами, страхование, финансовое посредничество	219 868	4,30	181 103	3,87
Транспорт и связь	129 397	2,53	166 699	3,56
Прочие производящие	89 410	1,75	44 982	0,94
Машиностроение, аренда оборудования	85 248	1,66	77 164	1,62
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	79 378	1,55	29 181	0,61

Отрасли экономики	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс.руб.	доля (%)	тыс.руб.	доля (%)
Сельское и лесное хозяйство	27 868	0,54	28 925	0,61
Промышленность	27 567	0,54	12 454	0,26
Деятельность гостиниц и ресторанов	21 998	0,43	13 758	0,29
Производство электроэнергии	19 725	0,38	37 699	0,79
Культура	18 923	0,37	10 539	0,22
Химическое производство	16 270	0,32	46 318	0,97
Производство пищевых продуктов, легкая промышленность	13 764	0,27	10 156	0,21
Металлургическое производство	2 731	0,05	34 107	0,72
Добыча полезных ископаемых	1 259	0,02	1 792	0,04
Прочие виды деятельности	29 612	0,58	28 832	0,61
<b>Финансовые лица</b>	<b>2 406 698</b>	<b>47,02</b>	<b>2 240 409</b>	<b>47,07</b>
<b>Итого средств юридических и физических лиц</b>	<b>5 118 806</b>	<b>100,00</b>	<b>4 759 993</b>	<b>100,00</b>

### 3.1.22. Информация об объеме и структуре выкупленных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2017 Банк не имел обязательств по выкупленным долговым обязательствам. Выкупленные долговые обязательства были представлены векселями в разрезе:

Таблица 27

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс.руб.	доля (%)	тыс.руб.	доля (%)
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее:				
- дисконтные	0		13 831	
- процентные	0		0	
- безрецензие	0		0	
<b>Итого выкупленные векселя</b>	<b>0</b>		<b>13 831</b>	

Векселя, выкупленные Банком в 2016 году, номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от 15 до 128 дней (в 2015 году – от 17 до 91 дня). Процентная ставка по векселям, выкупленным Банком в 2016 году, составляет 10,5 % (в 2014 году – 10,5%).

3.1.23. По состоянию на 01.01.2017 и на 01.01.2016 года Банк не заключал договоров по привлечению денежных средств, в том числе путем выпуска ценных бумаг, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выданных 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 (интересах) на конец отчетного периода по выкупленным Банком векселям.

Информация представлена в разрезе видов выкупленных векселей:

Таблица 28

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Основной долг	Процент/дисконт	Основной долг	Процент/дисконт
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее:				
- дисконтные	0	0	13 400	39
<b>Итого по выкупленным векселям</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 400</b>	<b>39</b>

По состоянию на 01.01.2017 года (на 01.01.2016 года) Банк не имел просроченной, реструктурированной задолженности по выкупленным векселям.

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

Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих обязательств, обязательств по налогу на прибыль представлена в разделе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов налогов.

Наименование		на 01.01.2017	на 01.01.2016
Финансовые обязательства			
Проценты к уплате, в том числе:		16 455	8 411
- в рублях РФ		14 193	8277
- в долларах США		1 862	194
Суммы, подлежащие за корпоративные счета, де выписаны, в том числе:		8 325	2 733
- в рублях РФ		8 325	2 633
- в долларах США		0	80
Кредиторская задолженность (обязательства по расчетам с поставщиками, подрядчиками, с банками-корреспондентами, с Банком России и др.), в том числе:		14 302	9 544
- в рублях РФ		10 396	8 286
- в долларах США		3 708	1 254
- в евро		198	4
Обязательства по выплате дивидендов участникам		0	19 196
Итого финансовых обязательств		39 082	39 884
Нефинансовые обязательства			
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу		47 393	23 293
Поступления в уставный капитал банка (незарегистрированный уставный капитал)		44 560	0
Расчеты по налогам к уплате (кроме налога на прибыль), включая расчеты по социальному страхованию и обременению		15 677	5 566
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам		11 938	0
Доходы будущих периодов (суммы, равномерно поступающие и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах)		9 381	6 153
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями		8 376	2 803
Расчеты с прочими кредиторами		37	30
Резервы оценочные обязательства некредитного характера		4 134	448
Итого нефинансовых обязательств		141 546	38 203
Итого прочих обязательств		180 628	78 087
Обязательство по текущему налогу на прибыль		18 851	0
Отложенное налоговое обязательство, всего		3 275	13 973
Итого чистое отнесение на счета добавочного капитала по основным средствам		3 077	2 350

Внебалансовое обязательство Банка по состоянию на 01.01.2017 года (на 01.01.2016 года) имеет краткосрочный характер.

### 3.1.26. Информация о величине уставного капитала Банка.

Информация о величине и изменении уставного капитала представлена в таблице 30.

Наименование		Количество участников		Взношена, уставное капитал	
		на 01.01.2017	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Юридические лица		7	7	203 903	203 903
Юридические лица, включенные в банк		-	-	-	-
Итого уставный капитал				203 903	203 903

По состоянию на 01.01.2017 года (01.01.2016 года) у Банка не было обязательств по выплату дивидендов в уставном капитале у участников.

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

### 3.2. Структура доходов и расходов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Структура доходов и расходов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2016 г.	Данные за 2015 г.	Абсолютное изменение
Раздел 1. Прибыли и убытки				
1	Чистые доходы, всего, в том числе:	536 271	446 925	89 346
1.1	От увеличения средств в кредитных организациях	117 016	67 213	49 803
1.2	От осуд. предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	288 190	237 712	50 478
1.3	От оказания услуг по факторинговому залогу (кредит)	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	131 065	142 000	-10 935
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	215 061	305 197	-90 136
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7 016	8 071	-1 055
2.2	по привлеченным средствам клиентов, по межбанковским кредитным организациям	207 329	295 620	-88 291
2.3	по привлеченным средствам клиентов	716	1 506	-790
3	Чистые процентные доходы (отраженные процентная маржа)	321 210	141 728	179 482
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных на депозитах банков, в том числе:	-31 183	-56 586	5 203
4.1	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-2 628	-1 931	-697
5	Чистые процентные доходы (отраженные процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	289 827	105 142	184 685
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 370	10 080	2 290
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, включенными в наценку для продаж	13 359	15 917	-1 638
9	Чистые доходы от операций с валютными валютами	-5 444	-6 788	1 344
10	Чистые доходы от операций с валютными валютами	264 746	82 754	181 992
11	Чистые доходы от операций с валютными валютами	-88 718	131 281	-241 999
12	Чистые доходы от операций с депозитными инструментами	0	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
14	Корпоративные расходы	325 005	256 035	68 970
15	Комиссионные расходы	66 643	51 344	15 299
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, включенным в наценку для продаж	62	-31	93

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2016 г.	Данные за 2015 г.	Абсолютное изменение
17	Изменение резерва на возможные потери по дебитной задолженности	701	-3 322	4 023
18	Изменение резерва по прочим активам	-16 836	-7 325	-9 511
19	Прочие операционные доходы	18 887	24 195	-5 308
20	Чистые доходы (расходы)	747 296	577 694	169 602
21	Операционные расходы	595 505	483 817	111 688
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	151 791	93 877	57 914
23	Возмещение (расход) по налогам	60 635	51 709	8 926
24	Прибыль (убыток) от продаж	92 039	40 177	51 862
25	Прибыль (убыток) от операционной деятельности	-883	0	-883
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	91 156	40 177	50 979
<b>Раздел 2. Прочий совокупный доход</b>				
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	91 156	40 177	50 979
2	Прочий совокупный доход (убыток)	0	0	0
3	Статья, которая не классифицируется в прибыль или убыток, всего, в том числе:	3 635	0	3 635
3.1	Изменение фонда резервов основных средств	3 635	0	3 635
3.2	Изменение фонда резервов обязательств (требований) по финансовым операциям, работам по управлению в установленном порядке	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статье, которая не может быть классифицирована в прибыль или убыток	727	296	431
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	2 908	-296	3 204
6	Сумма, которая может быть классифицирована в прибыль или убыток, всего, в том числе:	6 309	15 702	-9 393
6.1	Изменение фонда резервов финансовых активов, классификация в немощи для продажи	6 309	15 702	-9 393
6.2	Изменение фонда резервов денежных потоков	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статье, которая может быть классифицирована в прибыль или убыток	1 938	3 386	-1 448
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть классифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	4 371	12 316	-7 945
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	7 479	12 020	-4 541
10	Финансовый результат за отчетный период	98 635	52 197	46 438

В связи с внесением с 01.01.2016 года Банком России изменений в порядок составления бухгалтерской отчетности 04/09/07 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», в целях сопоставимости данных, Банком при составлении данной формы отчетности приведены данные за соответствующий период прошлого года с учетом новых и изменений статей, также приведены данные по разделу 2 «О прочем совокупном доходе» за соответствующий период прошлого года.

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

Информация об убытках и суммах восстановления обеспеченности по каждому виду активов за 2016 год представлена в таблице:

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва на возможные потери
Сумма, ссудная и приобретенная к ней задолженность, а также начисленные процентные доходы, в том числе:	118 391	87 008	31 383
- начисленные процентные доходы, в том числе:	5 237	2 609	2 628
- по предоставленным кредитам	4 783	2 102	2 681
- по ассоциированным активам	454	507	-53
Ценные бумаги, выходящие в обращение для продажи	654	716	-62
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2 047	2 748	-701
Прочие потери, в том числе:	47 395	30 559	16 836
- условные обязательства по кредитным линиям	33 597	29 011	4 586
- прочие активы	6 561	1 090	5 471
- прочие обязательства по кредитным линиям	7 237	478	6 759
Итого	168 487	121 031	47 456

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 2016 год составили 264 746 тыс. руб. (за 2015 год составили 82 754 тыс. руб.).

Чистые расходы от переоценки иностранной валюты за 2016 год составили 88 718 тыс. руб. (за 2015 год - чистые доходы составили 153 281 тыс. руб.).

### 3.2.3 Информация об основных компонентах расходов (доходах) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам

Наименование	за 2016 год	за 2015 год
Расход (возмещение) по налогам, в том числе:	60 635	53 700
Налог и сборы, относящиеся к расходам в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе:	35 981	35 643
НДС	26 891	27 952
Налог на имущество	8 832	7 562
Налог на прибыль, в том числе:	57 507	9 581
Налог на прибыль (20%)	57 507	8 994
Налог на прибыль с процентов по государственным ценным бумагам (11%)	464	627
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	8 476
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32 853	0

В течение 2016 года Банк не понес дополнительные расходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

### 3.2.4 Информация о возмещении работникам

С 1 января 2016 года вступило в силу Положение Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета возмещения работникам в кредитных организациях», предусматривающее изменения в бухгалтерском учете возмещения работникам, в том числе отражение в учете отсроченных вознаграждений.

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания



тогождного отчетного периода – 2016 года составили 260 013 тыс. руб. (в том числе расходы по неиспользованным кредитными обязательствами отпущенными работникам – 27 247 тыс. руб.).

Виды расходов	Расходы на содержание персонала	
	за 2016 год	за 2015 год
Расходы на оплату труда (краткосрочные вознаграждения)	260 013	211 699
в том числе расходы по неиспользованным кредитным обязательствам отпущенными работниками	27 247	0
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Расходы по выплате другим вознаграждений работникам со сроком истечения в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	3 548	166
Расходы (разница между расходами и доходами) по выплате другим вознаграждений работникам со сроком истечения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (долгосрочные вознаграждения)	11 938	0

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий и компенсационных выплат доплаты стимулирующими, поощрительными выплатами в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работник оказал соответствующие услуги. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплачиваемые по окончании трудовой деятельности.

Прочие долгосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выплат по окончании трудовой деятельности, выходных пособий), задолженность по выплате которых не может быть погашена полностью в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работник оказал соответствующие услуги.

Выходные пособия – вознаграждения работникам, ликвидируемых результатов:

- решение коллектива увольнять работника до достижения им пенсионного возраста;
  - решение работника добровольно уволиться в обмен на такие вознаграждения.
- 3.2.5 Информации о затратах на исследование в развитии, связанных в качестве расходов в отчетном периоде Банк не проводил затраты на исследование и развитие, связанные в качестве расходов.

3.2.6 Информации о выбытии объектов основных средств.

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

Балансовая стоимость – 8 224 тыс. руб.  
Накопленный износ – 7 928 тыс. руб.  
Расходы от списания – 296 тыс. руб.

Выбытия в результате реализации основных средств в 2016 году не было.

Информации об урегулировании судебных разбирательств.

По состоянию на 01.01.2017 года БАНК «НЕРИДА» 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 собственного капитала Банка.

3.3. Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, включая резервы на возможные потери по ссудам и иным активам» по форме отчетности 04090808.

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 предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». 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 (обязательный 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 пп. «Информация об управлении капиталом»).

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствуют законодательному уровню.

В таблице 34 представлена величина и оценка достаточности собственных средств (капитала)

Наименование	Таблица 34	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), всего, в том числе:	634 339	588 885
Базовый капитал	506 387	413 386
Добавочный капитал	5 115	15 749
Особый капитал	511 502	429 135
Дополнительный капитал	142 857	200 689
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	9,8	8,4
Достаточность основного капитала	9,9	8,7
Достаточность собственных средств (капитала)	12,6	11,8

Данные приведены согласно отчетности по форме 0409123 «Детальное описание средств (капитала) (обязательный III)», рассчитанной в соответствии с данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом СНОД (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.

Прочитная ставка по всем привлеченным субординированным депозитам составляет 90% от ставки рефинансирования (с 01.01.2016 - 9,9%, с 14.06.2016 - 9,45%, с 19.09.2016 - 9,0%).

Состав субординированных депозитов Банка на 01.01.2017:

Вид депозита	Валюта	Номинал	Срок
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	01.10.2021



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 01.01.2017 года (и на 01.01.2016 года) отражена сумма субординированного депозита с учетом его погашенного исключения из расчета величины собственных средств (дисконтирования):

по субординированному депозиту, предоставленному Банку более чем на 30 лет с дополнительными условиями, в размере 15 000 тыс. руб. на 01.01.2017, и 17 500 тыс. руб. на 01.01.2016.

В составе источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.01.2017 года (и на 01.01.2016 года) отражена сумма субординированных депозитов с учетом их погашенного исключения из расчета величины собственных средств (дисконтирования) и амортизации:

по субординированным депозитам, предоставленным на срок 10 лет и более, в размере 118 500 тыс. руб. на 01.01.2017, и 140 000 тыс. руб. на 01.01.2016.

Информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов раскрыта в пункте 4 (в том числе в таблице 42) настоящей неаудированной информации.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк выполняет все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2017 года, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив N1) составил 12,6 %.

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П, нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка (N1, N1.2, N1.0) и их изменений в течение 2016 года представлена в таблице 35.

Наименование показателя	Минимально допустимое значение норматива достаточности	Таблица 35				
		на 01.01.2016	на 01.04.2016	на 01.07.2016	на 01.10.2016	на 01.01.2017
Базовый капитал		413 386	423 666	425 864	423 855	506 387
Основной капитал		429 135	431 411	431 740	428 393	511 502
Собственное (капитал)	средства	580 885	612 523	635 725	639 459	654 359
Норматив достаточности базового капитала (N1.1)		4,5*	8,4	8,4	8,7	9,2
Норматив достаточности основного капитала (N1.2)		6,0*	8,7	8,5	8,8	9,4
Норматив достаточности капитала (N1.0)		8,0*	11,8	12,1	12,9	13,9
						12,6

\*Фактически допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала с 01.01.2016 составляет 0,6625%.

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

В таблице 36 приводится 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 36

Наименование	Данные на 01.01.16	Изменение за отчетный период	Данные на 01.01.17
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	169 897	36 085	205 982
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на прокормленные потери по требованиям по непокрытым процентным доходам по ссудам, в том числе:	153 022	24 544	177 566
1.1. по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности	147 320	22 406	169 726
1.2. по требованиям по непокрытым процентным доходам по ссудам	5 702	2 138	7 840
2. По иным базисным активам, по которым существуют риск понесения потерь, в том числе:	15 442	6 955	22 397
2.1. по ценным бумагам, включенным в перечень для проблем	62	-62	0
2.2. по ценным бумагам, включенным в перечень для проблем	3 322	-701	2 621
2.3. по требованиям по непокрытым процентным доходам от обязательств в ценные бумаги, включенных в перечень для проблем и удорожаемых до погашения	159	-53	106
2.4. не возмещенные потери по прочим активам	11 451	4 035	15 486
2.5. прочие прочие обязательства неуредованного характера	448	3 756	4 184
3. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 433	4 586	6 019

В течение 2016 года Банком проведено списание с баланса просроченной ссудной задолженности (безнадлежащих ссуд) и процентов в сумме 6 892 тыс. руб., иных активов – 1 436 тыс. руб., за счет резервов на возможные потери, признано обязательства неуредованного характера в сумме 3 043 тыс. руб.

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

Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	790	-3 781
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8 059	9 400

Таблица 37

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 01.01.2017 года

Table 38

Номер н/п	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Усредненная", "Замесленная доход", всего, за тем числен:	24, 26	203 903	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	203 903	Усредненный капитал в том числе сформированный"	1	203 903
1.2	включенное в добавочный капитал	X		Добавочный капитал и эмиссионный доход, консолидированное как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в долинверсионный капитал	X		"Дивиденды долинверсионного капитала и долинверсионный доход"	46	0
2	"Средства организации", "Средства заготовок, не включенных в кредитный фонд организации", всего,	15, 16	5 118 806	X	X	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в долинверсионный капитал	X	25 000	Дивиденды долинверсионного капитала и эмиссионный доход, консолидированные как обязательства	32	0
	X	X		Инструменты долинверсионного капитала, подпадающие под требования из расчета собственных средств (капитала) – субординированный депозит	33	15 060
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в долинверсионный капитал	X	X	"Инструменты долинверсионного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1	X	X	200 000	субординированные кредиты из чисел:	X	0
3	неинструментальные активы	X	X	Инструменты долинверсионного капитала, подпадающие под требования из расчета собственных средств (капитала) – субординированные депозиты	47	118 500
3.1	финансовое обеспечение, включая все, что не числ:	X	14 826	X	X	
3.1.1	депозиты участия (гудвиллы) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Депоны участия (гудвиллы) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
3.1.2	иные неинструментальные активы (кроме депозитов участия), за вычетом отложенных обязательств	X	14 826	"Неинструментальные активы (кроме депозитов участия и сумм прав на обслуживание иностранных кредитов), за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строя 5.2 таблицы)	9	9 885
3.2	неинструментальные активы, увеличивающие долинверсионный капитал	X	9 885	"неинструментальные активы", подлежащие налогообложению	41.1	9 885

4	"Ожидаемый налоговый эффект", всего, в том числе:	9	2 422	X	X		
4.1	предложенные активы, зачисляемые от будущей прибыли	X		0	"Ожидаемые налоговые активы, зачисляемые от будущей прибыли"	10	
4.2	предложенные активы, не зачисляемые от будущей прибыли	X	21 230		"Ожидаемые налоговые активы, не зачисляемые от будущей прибыли"	21	
5	"Ожидаемое налогообложение", всего, во всех:	29	3 275	X	X	X	
5.1	участие в доле (долях) в уставном (складочном) капитале	X		0	X	X	
5.2	участие в доле (долях) в уставном (складочном) капитале	X		0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), принадлежащие у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		0	X	X	
6.1	участие в доле (долях) в уставном (складочном) капитале	X		0	"Возвращены в собственные акции (доли)"	16	
6.2	доля в уставном (складочном) капитале	X		0	"Возвращены в собственные акции (доли)", "созданные активы (доли)", "приобретенные активы (доли)", "у акционеров (участников)", "подлежащие возврату неоплаченные"	37, 41, 1.2	
6.3	участие в доле (долях) в уставном (складочном) капитале	X		0	"Возвращены в собственные акции (доли)"	32	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистые средства ликвидности", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, предназначенные для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, утвержденные до поступления", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 103 476	X	X	X	
7.1	расчетные вложения в банковские организации	X		0	"Расчетные вложения в банковские организации"	18	
7.2	существенные вложения в банковские организации	X		0	"Существенные вложения в банковские организации"	19	
7.3	расчетные вложения в банковские организации	X		0	"Расчетные вложения в банковские организации"	39	
7.4	существенные вложения в банковские организации	X		0	"Существенные вложения в банковские организации"	40	
7.5	расчетные вложения в банковские организации	X		0	"Расчетные вложения в банковские организации"	54	

7.6	Существенные вложения в дочерние и зависимые организации	X	0	Существенные вложения в дочерние и зависимые организации	55	0
-----	--	---	---	--	----	---

Согласно Инструкции Банка России №139-И при расчете ликвидности достаточности капитала применяются повышаемые коэффициенты риска по ряду активов. Также предельно допустимое повышение требований 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 приведен:

- делопользовательные требования к достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по методу с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициент риска;
- отразить в нем: нахождение риска отделами кредитными организациями в банковском секторе в целом;
- представлять проведение кредитными организациями временно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

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

Банком соблюдены все значимые обязательные нормативы, предусмотренные инструкцией Банка России №139-И.

04.07.2008г. БАНКОМ «НЕРВА» ООО было принято решение о включении показателя Ома<sup>2</sup>, Ома<sup>3</sup>, О<sup>2</sup> в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. О принятии данного решения Банк сообщил письмом в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области. В связи с отсутствием в силу с 01.01.2013г. Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Банк продолжает руководствоваться принятыми решениями о включении показателя Ома<sup>2</sup>, Ома<sup>3</sup>, О<sup>2</sup> в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» БАНКОМ «НЕРВА» 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 производимых финансовыми инструментами, походов, предусмотренный п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.12 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

В форме 0409813 минимальное значение норматива Н6 принимается значение 0,0 в связи с тем, что минимальная сумма требований на 01.01.2017 из 30 заемщиков, не являющихся кредитными организациями и 10 заемщиков - кредитных организаций, вошедших в форму отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» равна 3 тыс.руб., что составляет 0,0005% от собственных средств (капитала) Банка.

Начиная с первого квартала 2015 года осуществляется расчет показателя финансового рычага (вечное гаше). 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 ссудам и производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери.

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2017 составило 8,7%. Показатель финансового рычага за отчетный период вырос благодаря росту основного капитала за счет увеличения нераспределенной прибыли.

Таблица 39					
	на 01.01.2017	на 01.10.2016	на 01.07.2016	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	511 502	428 393	431 740	431 411	429 135
Величина балансовых активов к обязательствам требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	5 893 995	5 391 242	5 833 777	5 791 895	5 850 029
Показатель финансового рычага по Бесло III, процент	8,7	7,7	7,4	7,4	7,3

По состоянию на 01.01.2017 легионна балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага, составляет 5 893 995 тыс. руб. Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2017 составляет 0,4 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 12.11.2009 №2332-У. Показатели Банка России от 03.12.2015 № 510-П. Показатели 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 01.01.2017 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составляет 39 270 тыс. руб. (на 01.01.2016 года – 29 002 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. Остаток денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонированных в Банке России, нет.

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

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

По состоянию на 01.01.2017 года (01.01.2016 года) Банк не имеет неиспользованных кредитных средств.

По состоянию на 01.01.2017 года Банк привлек средства Банка России по договору 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. Информации 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 масштабу 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 априорное определение 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 иных видов (потенциальных объемов) рисков, развитие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски);

- планирование капитала исходя из результатов априорной оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее — стресс-тестирование), ориентиров развитие бизнеса, предупреждение 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 - ВЛОДК). ВЛОДК Банка призваны решать следующие задачи:

- идентификация и оценка всех существующих внутренних и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонтальном планировании;
- описание целей 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 целям установкам заинтересованных лиц на постоянной (конкретной) 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 ВЛОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка

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

ВЛОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВЛОДК 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 ВЛОДК подвергается оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, имеющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Проведение Банком в процессе своей деятельности различных операций и сделок (кредитных, депозитных, расчетно-холодовых, валютных, инвестиционных и т.д.) сопровождается появлением широкого спектра рисков, связанных с особенностями и спецификой принимаемых Банком финансовых инструментов, организации бизнес - процессов в других факторов.

Выявление рисков уже существующих 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 (обновлении базового) Бизнес-плана Банка.

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

Таким образом, риски, влияющие на деятельность Банка, включают 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, репутационный риск, стратегический риск и риск концентрации.

По состоянию на 01.01.2017 значимыми рисками для Банка являются 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 средств (включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и акселерат, предоставленных по договору займа), учет векселей сторонних юридических лиц, выдача банковских гарантий, сделки финансирование под услугу денежного требования (факторинг), сделки по приобретению прав требования, сделки по приобретению на вторичном рынке займодателей, 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 анализирует кредитные риски посредством предварительного анализа заемщиков, в частности, помимо ретроспективного и структурного анализа, оценку способности заемщиков обслуживать и погашать сформировавшийся 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, влиянию 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 неплатежа кредитов, обеспечения адекватной оценки принимаемых рисков, Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг деятельности заемщиков, направленный на раннее выявление индикаторов, свидетельствующих о потенциальных проблемах заемщиков.

Действующим в Банке система установления лимитов: полномочий принятия решений, на открытие заемщиков (контрагентов), на объем и структуру активов Банка, подверженных кредитному риску в рамках подразделений по направлению деятельности, на открытие (кресловые) отделов экономики, лимитов кредитного риска по отдельным программам кредитования, в соответствии с внутренними документами Банка, ведет к ограничению концентрации рисков в отдельных и высокорисковых сегментах рынка. Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям и типам заемщиков (юридическое лицо, 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.

Ликвидит максимального размера кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), устанавливаемого Кредитным и Ликвидным комитетами Банка.

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

Кредитный риск является для Банка одним из основных видов риска.

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

В таблице 40 представлена структура активов Банка по состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016г.

Таблица 40

№ о/л	Наименование статьи баланса	Удельный вес в активах (в процентах)	
		на 01.01.2017	на 01.01.2016
1	Денежные средства	12%	12%
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	4%	1%
3	Средства в кредитных организациях	10%	15%
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	31%	39%
5	Чистая суданная задолженность	34%	25%
6	Имущество	8%	7%
7	Прочие активы	1%	1%
	Всего активов	100%	100%

Наибольшую долю в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2017 года занимают суданная 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.

Наибольшую долю в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2016 года занимает портфель облигаций – 39% от общей величины активов. Доля суданной задолженности составляет 25% активов, доля средств в кредитных организациях – 16% активов, в том числе, в Банке России – 1%. Доля денежных средств – 12% активов.

За 2016 год в структуре активов заметно увеличилась доля суданной задолженности при снижении вложений в ценные бумаги.

В таблице 41 представлены классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

Таблица 41

Наименование	01.01.2017		01.01.2016	
	сумма по балансу	с учетом коэффициента риска	сумма по балансу	с учетом коэффициента риска
1 группа активов	1 388 852	0	1 616 748	0
2 группа активов	864 449	172 890	587 456	117 491
3 группа активов	0	0	145 139	72 580
4 группа активов	2 698 801	2 898 801	2 983 038	2 983 038
5 группа активов	0	0	0	0
ВСЕГО ПО ГРУППАМ РИСКА:	5 152 102	3 071 691	5 332 401	3 173 109
Операции с повышением коэффициента риска		477 984		564 877

Исторические кредиты с повышенным коэффициентом риска	123 240	44
Кредитные требования к заемщикам с балансом	21 678	49 200
Всего кредитного риска по условиям обеспечения кредитного характера	16 830	6 000
Выплата рыночного риска	236 226	13 624
Выплата операционного риска	95 012	90 238
Выплата кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0
Незакрытые, просуммированные приращиваемые требования по подотчету	26 933	1 740

Основная доля активов (без учета коэффициента риска) отнесена в IV группу риска (56,3%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 94,4%) и I группу риска (26,9%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 0%). Доля II группы риска – 16,8% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 5,6%). Наблюдается снижение активов на 3,4%, с учетом взвешивания активов на коэффициент риска - на 3,2%, за счет снижения активов I, II и IV групп риска.

Существенный рост величины рыночного риска по состоянию на 01.01.2017 обусловлен операционными факторами: по состоянию на 01.01.2017 рыночный риск представлен рыночным риском по ценным бумагам (процентный риск) и валютным риском, по состоянию на 01.01.2016 рыночный риск был представлен только валютным риском.

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

Таблица 42

Номер страницы	Наименование показателя	Состояние (инструментов, активов)	
		по уровню риска 01.01.2017	по уровню риска 01.01.2016
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 071 691	3 173 109
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, на них:	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственной облигации, облигаций Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования с депонированным балансом или гарантийными документами, акциями, облигациями, ценными бумагами, в том числе обеспеченные традиционными залогами в тех случаях	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	172 890	117 491
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные залогами ценных бумаг субъектов РФ и муниципальными образованиями	0	612
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям или финансовым структурам, акциям, облигациям, ценным бумагам, в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам страны со страховой оценкой "0", "1", "2", в том числе обеспеченные их долгосрочной кредитоспособностью, в том числе обеспеченные их	28 381	4 184



В температурном аспекте деятельность рынка осуществляется в основном на территории Свердловской и Челябинской областей.

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

№ п/п	Наименование показателя	по 01.01.2017			по 01.01.2016		
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме процентов,	в т.ч. просроченная	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме процентов,	в т.ч. просроченная
	Всего кредитов (1+2)	1 458 817	100%	105 601	1 520 109	100%	100 725
1	Кредитовый долг	495 749	34%	14 721	653 046	42%	15 364
1.1	срокан и прочие кредиты, поручительством, вексельными, аккредитивными, банковскими, и прочими кредитными инструментами	130 545	9%	7 064	278 153	18,3%	8 986
1.2	кредиты с недвижимостью, вкладами, ценными бумагами, и прочими кредитными инструментами, кредитными линиями, облигациями	50 697	3%	1 993	36 930	2%	0
1.3	прочие виды кредитов	80 495	6%	0	67 694	4,5%	0
1.4	на завершение расчетов	19 481	1%	2 850	30 953	2,0%	2 567
1.5	облигационные кредиты	76 044	5%	502	106 024	7,0%	1 499
1.6	сберегательные кредиты	10 550	1%	0	12 914	1%	0
1.7	трастовые и ссуды	2 937	0%	2 312	2 378	0,2%	2 312
1.8	кредиты на реструктуризацию, так и виды	0	0%	0	0	0,0%	0
1.9	кредиты на приобретение, так и виды	125 000	9%	0	100 000	7%	0
2	финансовый капитал	965 128	66%	90 880	883 063	58%	83 361

По состоянию на 01.01.2017 просроченная задолженность по кредитам, предоставляемым юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 2,97% (против 2,42% по состоянию на 01.01.2016), по кредитам, предоставляемым физическим лицам, – 9,44% (против



9,64% по состоянию на 01.01.2016). Незнач доли просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует об эффективности мер по управлению кредитными рисками.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящих в портфель однородных требований и ссуд) вырос за 2016 год на 8,2%, главным образом, за счет межбанковских кредитов и депозитов, и прочих требований к кредитным организациям, а также вложений в ценные бумаги юридических лиц. По состоянию на 01.01.2017 в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, наибольший удельный вес занимают активы 1-й категории качества, они составляют 2 382 275 тыс. руб., или 79,5% (по состоянию на 01.01.2016 – 79,6%). Доля активов 2 категории качества составила 15,95% против 17,4% по состоянию на 01.01.2016 (в совокупности удельный вес активов 1-2 категории качества составляет 95,5% по состоянию на 01.01.2017 против 97% на 01.01.2016).

Сформированные резервы на возможные потери по активам, оцениваемым в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфель однородных требований и ссуд), выросли на 17 125 тыс. руб., или 30,3%.

Доля просроченной задолженности в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящих в портфель однородных требований и ссуд), по состоянию на 01.01.2017 выросла и составила 1,39% против 1,26% по состоянию на 01.01.2016 (в абсолютном выражении выросла на 6 543 тыс. руб., или 18,7%). Проволочка наменена в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность от 31 дней до 90 дней выросла на 4 688 тыс. руб., свыше 180 дней – на 2 130 тыс. руб.

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

Таблица 44

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			По категориям качества					По категориям качества					V	
			I	II	III	IV	V			II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 312 422	1 308 661	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760
1.1	корреспондентские счета	541 675	541 674	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	640 384	640 384	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные векселя	0	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	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поштатки финансовых активов)	0	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	0
1.7	прочие активы	129 620	125 860	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	102 098	102 098	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	743	743	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 585 706	1 039 973	447 833	44 524	11 016	12 360	33 135	33 135	33 287	5 408	9 390	6 169	12 360
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	261 036	80 496	125 000	44 534	11 016	0	16 769	16 769	16 769	1 250	9 350	6 169	0
2.2	учетные 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 (поштатки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	1 066 644	894 615	172 029	0	0	0	2 621	2 621	2 621	2 621	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	2 020	17	0	0	0	2 003	2 003	2 003	2 003	0	0	0	2 003
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 000	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)	16 097	7 630	8 428	0	0	39	0	0	152	113	0	0	39

2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	209 909	57 215	142 376	0	0	10 318	11 742	11 742	11 742	1 424	0	0	10 318
2.8.1	в том числе учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	127 353	33 641	29 201	39 016	0	24 795	38 112	36 258	36 514	299	11 420	0	24 795
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суды)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные суды	3 049	0	3 049	0	0	0	30	30	30	30	0	0	253
3.3	автокредиты	253	0	0	0	0	253	253	253	253	0	0	0	253
3.4	иные потребительские суды	121 577	33 436	26 653	39 016	0	22 475	36 015	34 161	34 161	267	11 419	0	22 475
3.5	прочие активы	1 814	0	0	0	0	1 814	1 814	1 814	1 814	0	0	0	1 814
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	660	205	199	3	0	253	X	X	256	2	1	0	253
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 995 481	2 382 275	477 735	83 540	11 016	40 915	75 007	73 153	73 561	5 707	20 770	6 169	40 915
4.1	суды, судам и приравненным к ней задолженности, всего	1 340 306	913 629	297 078	83 537	11 016	35 046	66 809	64 955	64 955	2 971	20 769	6 169	35 046

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и суды)

Таблица 45

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обесценения	Итого	Фактически сформированный			
											По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 160 379	1 156 619	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760
1.1	корреспондентские счета	849 610	849 610	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	224 393	224 393	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	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	0
1.7	прочие активы	76 516	72 756	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами	50 200	50 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

87

1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	9 860	9 860	0	0	0	0	X	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 463 690	959 017	469 412	3 962	18 800	11 409	27 287	27 287	27 490	5 661	832	2 588	11 409
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	330 827	265 728	46 299	0	18 800	0	10 051	10 051	10 051	463	0	2 588	0
2.2	учетные вексели	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	842 142	597 575	244 567	0	0	0	3 384	3 384	3 384	3 384	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	7 023	24	0	0	0	2 004	2 004	2 004	2 004	0	0	0	2 004
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	2 000	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)	36 589	23 032	13 518	0	0	39	X	X	203	164	0	0	39
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	251 014	72 658	165 028	3 962	0	9 366	11 848	11 848	11 848	1 650	832	0	9 366
2.8.1	в том числе учтенные вексели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	146 147	89 953	11 562	21 820	0	22 812	27 229	24 906	25 186	115	2 259	0	22 812
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суды)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные суды	6 031	6 031	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	253	0	0	0	0	253	253	253	253	0	0	0	253
3.4	иные потребительские суды	139 161	83 527	11 535	21 820	0	22 279	26 976	24 653	24 653	115	2 259	0	22 279
3.5	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	702	395	27	0	0	280	X	X	280	0	0	0	280
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 769 126	2 205 589	480 974	25 782	18 800	37 981	58 276	55 953	56 436	5 776	3 091	9 588	37 981
4.1	суды, судам и приравненным к ней задолженности, всего	779 486	478 144	222 862	25 782	18 800	33 898	51 138	48 803	48 803	2 228	3 091	9 588	33 898

Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2017

Таблица 46

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность (ФЗ)				Итого 13 на 01.01.2017	Удельный вес в общей сумме активов, оцененных в целях создания РВП (не включен в ПОТЛОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	1 312 422	0	0	0	3 760	3 760	0,33%
1.1	кредитно-финансовым организациям	541 675	X	X	X	X		0,48%
1.2	кредитно-финансовым организациям	6 501 384	0	0	0	0	0	0,00%
1.3	участие в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0,00%
1.4	завоевания в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0,00%
1.5	требования по облигациям, связанным с осуществлением (финансированием) кредитной организацией финансовых активов с обеспечением ликвидности (финансовыми активами)	0	0	0	0	0	0	0,00%
1.6	требования по договору денежного средства, предоставленного по договору, совершенному с кредитным партнером на возвратной основе без предоставления ликвидности денежных средств	0	0	0	0	0	0	0,00%
1.7	прочие активы	329 620	0	0	0	3 760	3 760	0,33%
1.8	требования по получению процентов доходов по кредитам	743	0	0	0	0	0	0,00%
2	Требования к ипотечным займам (факторы кредитных организаций), в том числе:	1 555 706	0	2 642	0	7 718	10 360	0,93%
2.1	кредитно-финансовым организациям	261 036	0	0	0	0	0	0,00%
2.2	участие в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0,00%
2.3	требования по облигациям, связанным с осуществлением (финансированием) кредитной организацией финансовых активов с обеспечением ликвидности (финансовыми активами)	0	0	0	0	0	0	0,00%
2.4	завоевания в уставном капитале	1 066 646	0	0	0	0	0	0,00%
2.5	требования по договору денежного средства, предоставленного по договору, совершенному с кредитным партнером на возвратной основе без предоставления ликвидности денежных средств	0	0	0	0	0	0	0,00%
2.6	прочие активы	2 620	0	0	0	3	3	0,00%
2.7	требования по получению процентов доходов по кредитам	16 097	0	0	0	39	39	0,00%
2.8	требования по получению процентов доходов по кредитам (факторы кредитных организаций)	209 909	0	2 642	0	7 765	10 316	0,93%
3	Требования к кредитным организациям, в том числе:	127 353	15	3 490	2 755	21 202	27 442	0,93%
3.1	кредитно-финансовым организациям	0	0	0	0	0	0	0,00%
3.2	кредитно-финансовым организациям	3 049	0	0	0	0	0	0,00%
3.3	участие в уставном капитале	233	0	0	0	233	233	0,01%
3.4	завоевания в уставном капитале	321 577	0	3 470	2 651	20 695	26 816	0,00%
3.5	прочие активы	1 814	15	0	162	1	118	0,01%
3.6	требования по получению процентов доходов по кредитам	650	0	0	0	233	233	0,01%
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	3 905 483	15	6 112	2 755	32 680	41 562	1,39%
4.1	судов, судов и приписанных к ним задолженности, всего	1 340 506	0	6 112	2 653	28 626	37 389	2,79%

Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016

Таблица 47

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность (ФЗ)				Итого 13 на 01.01.16	Удельный вес в общей сумме активов, оцененных в целях создания РВП (не включен в ПОТЛОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, в том числе:	1 160 379	0	0	0	0	0	0,00%
1.1	кредитно-финансовым организациям	845 610	X	X	X	X		0,00%
1.2	кредитно-финансовым организациям	0	0	0	0	0	0	0,00%
1.3	участие в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0,00%
1.4	завоевания в уставном капитале	224 393	0	0	0	0	0	0,00%
1.5	требования по облигациям, связанным с осуществлением (финансированием) кредитной организацией финансовых активов с обеспечением ликвидности (финансовыми активами)	0	0	0	0	0	0	0,00%
1.6	требования по договору денежного средства, предоставленного по договору, совершенному с кредитным партнером на возвратной основе без предоставления ликвидности денежных средств	0	0	0	0	0	0	0,00%
1.7	прочие активы	76 516	0	0	0	0	0	0,00%
1.8	требования по получению процентов доходов по кредитам	9 860	0	0	0	0	0	0,00%
2	Требования к ипотечным займам (факторы кредитных организаций), в том числе:	1 462 600	0	1 409	0	7 996	9 405	0,34%
2.1	кредитно-финансовым организациям	330 827	0	0	0	0	0	0,00%
2.2	участие в уставном капитале	0	0	0	0	0	0	0,00%
2.3	требования по облигациям, связанным с осуществлением (финансированием) кредитной организацией финансовых активов с обеспечением ликвидности (финансовыми активами)	0	0	0	0	0	0	0,00%
2.4	завоевания в уставном капитале	842 142	0	0	0	0	0	0,00%
2.5	требования по договору денежного средства, предоставленного по договору, совершенному с кредитным партнером на возвратной основе без предоставления ликвидности денежных средств	0	0	0	0	0	0	0,00%
2.6	прочие активы	2 028	0	0	0	0	0	0,00%
2.7	требования по получению процентов доходов по кредитам	36 589	0	0	0	39	39	0,00%
2.8	требования по получению процентов доходов по кредитам (факторы кредитных организаций)	251 014	0	1 409	0	7 957	9 366	0,34%
3	Требования к кредитным организациям, в том числе:	146 147	0	15	3 045	22 564	25 614	0,92%
3.1	кредитно-финансовым организациям	0	0	0	0	0	0	0,00%
3.2	кредитно-финансовым организациям	6 031	0	0	0	0	0	0,00%
3.3	участие в уставном капитале	233	0	0	0	233	233	0,01%
3.4	завоевания в уставном капитале	139 164	0	15	3 045	22 623	25 683	0,91%
3.5	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0,00%
3.6	требования по получению процентов доходов по кредитам	702	0	0	2	278	280	0,01%
4	Активы, оцененные в целях создания резервов на возможные потери, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 769 126	0	1 424	3 045	30 550	35 019	1,26%
4.1	судов, судов и приписанных к ним задолженности, всего	779 486	0	1 424	3 043	30 233	34 700	1,29%



Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфель однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, снижен за 2016 г. на 33%. По состоянию на 01.01.2017 в общей сумме данных активов наименьший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 18 352 тыс. руб., или 43,4%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфель однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, выросли на 1 204 тыс. руб. (на 9%).

За 2016 год наблюдается рост доли просроченной задолженности по активам, сгруппированным в ЮСНЮТ, предоставленным юридическим лицам, - доля просроченной задолженности в данных портфелях по состоянию на 01.01.2017 составила 38,8% против 21,2% на 01.01.2016. Просроченная задолженность в абсолютном выражении выросла на 2 851 тыс. руб. (на 22%).

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

Таблица 52

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, всего, в том числе:	838 249	99 125
1.1	всесрочная задолженность		X
1.2	портфель ссуд II категории качества	744 835	20 922
1.3	портфель ссуд III категории качества	13 491	1 581
1.4	портфель ссуд IV категории качества	3 156	1 598
1.5	портфель ссуд V категории качества	75 747	75 044
2	Задолженность по однократным требованиям, сгруппированная в портфель, всего, из них:	1 718	1 718
2.1	портфель требований I категории качества		X
2.2	портфель требований II категории качества		
2.3	портфель требований III категории качества		
2.4	портфель требований IV категории качества	1 718	1 718
3	Требования по приобретению прав собственности на доли, акции, в том числе:	12 780	6 876
3.1	требования по приобретению прав собственности на доли по однократным требованиям в ссудах с величиной вклада свыше 20%	6 720	6 685

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфель однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2016

Таблица 53

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, распределенный по категориям качества:	739 618	92 645
1.1	всесрочная задолженность		X
1.2	портфель ссуд I категории качества	641 915	16 716
1.3	портфель ссуд II категории качества	17 602	2 239
1.4	портфель ссуд III категории качества	4 738	2 169
1.5	портфель ссуд IV категории качества	75 363	70 681
2	Задолженность по однократным требованиям, сгруппированная в портфель, всего, из них:	1 443	1 443
2.1	портфель требований I категории качества		X
2.2	портфель требований II категории качества		
2.3	портфель требований III категории качества		
2.4	портфель требований IV категории качества	1 443	1 443
3	Требования по приобретению прав собственности на доли, акции, в том числе:	9 879	4 797
3.1	требования по приобретению прав собственности на доли по однократным требованиям в ссудах с величиной вклада свыше 20%	4 692	4 632

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфель однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, за 2016 год вырос на 101 807 тыс. руб. (на 13,6%). По состоянию на 01.01.2017 в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 744 835 тыс. руб., или 81,3%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфель однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, выросли на 9 434 тыс. руб. (на 9,6%).

По состоянию на 01.01.2017 доля просроченной задолженности в портфелях однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, составила 11,9% (против 13,8% на 01.01.2016). Снижение просроченной задолженности за 2016 год в абсолютном выражении составило 2 086 тыс. руб., или 1,9%.

Информация по сгруппированным в портфель однородных требований и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2017.

Таблица 54

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес портфеля с просроченными платежами в общей сумме требований, %
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, всего, в том числе:	838 249	10,95%
1.1	всесрочная задолженность	280	
1.1.1	портфель ссуд без просроченных платежей		
1.1.2	портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.1.3	портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.1.4	портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.1.5	портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.1.6	портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.2	портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	21 964	
1.2.1	портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.2.2	портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.2.3	портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.2.4	портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.2.5	портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.3	портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.3.1	портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.3.2	портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.4	портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.4.1	портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.4.2	портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.5	портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.5.1	портфель ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.5.2	портфель ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.5.3	портфель ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.5.4	портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.5.5	портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
1.6	портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.6.1	портфель ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.6.2	портфель ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
2	Задолженность по однократным требованиям, сгруппированная в портфель, всего, из них:	1 718	0,20%
2.1	портфель требований I категории качества		
2.2	портфель требований II категории качества		
2.3	портфель требований III категории качества		
2.4	портфель требований IV категории качества	1 718	0,20%
2.5	портфель требований V категории качества		
3	Требования по приобретению прав собственности на доли, акции, в том числе:	12 780	0,99%
3.1	требования по приобретению прав собственности на доли по однократным требованиям в ссудах с величиной вклада свыше 20%	6 720	0,99%
Итого портфель однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам		852 747	
Итого портфель с просроченными платежами		101 832	11,94%

Информация по сгруппированным в портфель однородных требований и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2016.





Внебалансовые обязательства за отчетный период претерпели следующие изменения.

Размер условных обязательств кредитного характера (включая обязательства условного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов) за 2016г. вырос на 67 466 тыс. руб., или 23%. В структуре условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2017г. уменьшилась доля обязательств 1-й категории качества с 55,5% до 35,4% при росте доли обязательств 2-й категории качества с 44,4% до 60,2% и 3-й категории качества – с 0,06% до 4,45%. Размер фактически сформированного резерва по условным обязательствам кредитного характера (включая обязательства условного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов) вырос в 4,2 раза.

**Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения**  
Политика Банка в области обеспечения кредитных и документальных операций предусматривает собой комплекс мероприятий, направленных на обеспечение возвратности предоставленных Банком денежных средств путем обращения к залогом и/или предъявления требований к поручителям.

Обеспечение кредитных и документальных обязательств в Банке носит комплексный и многоаспектный 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.

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года приведена в таблице ниже. Основную долю в общей сумме полученного обеспечения составляют гарантии и поручительства - 81%. Доля выдвинутого обеспечения - 19%.**

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения**

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	тыс. руб.	в процентах	тыс. руб.	в процентах
Центры факции, заложенные в залог	0	0	0	0
Гарантии и поручительства по векселям	4 340 420	4,1%	4 126 619	4,1%
Иные обязательства по векселям	912 877	8,7%	962 207	9,6%
Итого обеспечения по векселям	5 253 297	50,7%	5 088 826	50,3%

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

Таблица 60

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (по ссудам и УОКХ), тыс. руб.		Резерв на возможные потери по соответствующим ссудам и УОКХ, тыс. руб.	
стоимость, тыс. руб.	категория	вид	срок, с которого залоговая стоимость
по состоянию на 01.01.2017			
17 659	2	залог	21 428
		недвижимость	1 955
		по состоянию на 01.01.2016	2 101
по состоянию на 01.01.2016			
22 128	2	залог	21 428
		недвижимость	3 956
		по состоянию на 01.01.2016	1 612
		по состоянию на 01.01.2016	1 612

**Активы, используемые и доступные к предоставлению в качестве обеспечения, принимаемые в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продаж с обязательствам обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых, в качестве обеспечения оспаривается.**

Таблица 61

Наименование		на 01.01.2017	на 01.01.2016
История, ценных бумаг, в том числе:		1 623 389	2 275 124
- нерезидентские, в залоге по ипотечным кредитам в Банке России		0	0
- предоставляемые в обеспечение по сделкам РЕПО		54 662	569 191

На 01.01.2017 года активы, возможность использования которых в качестве обеспечения оспаривается - отсутствуют.

Активом, принимаемым в качестве обеспечения при заключении сделок продаж с обязательствам обратного выкупа, являются ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО в сумме 54 662 тыс. рублей.

На 01.01.2016 года активы, возможность использования которых в качестве обеспечения оспаривается, - отсутствуют.

Активом, принимаемым в качестве обеспечения при заключении сделок продаж с обязательствам обратного выкупа, являются ценные бумаги, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО в сумме 569 191 тыс. рублей.

#### 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 российских 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 № 385-П, кредитного рейтинга эмитента или выпуска ценных бумаг.

Таблица 62

Наименование	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Долговые обязательства Российской Федерации	443 644	43,50%	289 520	21,10%
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0,00%	0	0,00%
Долговые обязательства кредитных организаций	91 093	8,93%	0	0,00%
Долговые обязательства банков	336 810	33,03%	561 739	40,93%
Долговые обязательства других кредитных организаций	0	0,00%	0	0,00%
Долговые обязательства других кредитных организаций	148 320	14,54%	201 606	14,79%
Долговые обязательства, переданные в залог	0	0,00%	319 052	23,25%
Итого	1 019 867	100,00%	1 371 917	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 № 385-П, в процентах**

Таблица 63

Наименование		на 01.01.2017	на 01.01.2016
Долговые ценные бумаги			
Долговые ценные бумаги в надежде на прибыль		49,3%	60,3%
Долговые ценные бумаги по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6,6%	0,00%
Удерживаемые до погашения		44,1%	39,7%
Итого		100,00%	100,00%

**Структура финансовых активов, в разбивке по долгосрочным кредитным рейтингам эмитента международных рейтинговых агентств (долгосрочных кредитных рейтингов выпуска ценной бумаги)**

Таблица 64

Рейтинг	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
От BBB- до BBB+	0	0,00%	91 327	4,01%
От BB- до BB+	1 721 234	94,29%	1 783 830	78,41%
От B- до B+	164 155	5,71%	291 487	12,81%
Нет	0	0,00%	108 480	4,77%
Итого	1 825 389	100,00%	2 275 124	100,00%

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

Анализ чувствительности кредитной организации к рыночному риску Банк выполняет методом чувствительности оценки рисков (VaR-analysis, value-at-risk), а также расчет модифицированной дисперсии финансовых активов, предназначенных для торговли.

Чувствительность стоимости ценных бумаг к изменениям процентных ставок (средневзвешенная дисперсия торгового портфеля, в точках)

Наименование	Таблица 65	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Долговые ценные бумаги		
Муниципальное в течение для продажи, в т.ч.:	2,81	1,82
- в иностранной валюте	1,37	0,20
- в рублях	1,44	1,62
Итого	2,81	1,82

Средневзвешенная величина рыночного риска БАНКА «НБФД» ООО, рассчитанная в целях измерения размера экономического капитала, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, по состоянию на 01.01.2017 составила 34,0 млн. рублей, в т.ч. величина фактового и валютного риска, рассчитанная методом стандартной оценки рисков (VAX) при 10-дневном временном горизонте с 99%-ной доверительной вероятностью составила 5,7 млн. рублей, величина процентного риска при расчете модифицированной дисперсии к дате oferty финансового инструмента составила 28,3 млн. рублей.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2016 составили: 42,2 млн. рублей, 17,9 млн. рублей и 24,3 млн. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2017 по сравнению с данными на 01.01.2016 отмечается уменьшение портфеля финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, на 352 041 тыс. рублей (на -25,66%), увеличение средневзвешенной дисперсии по портфелю на 99 б.м. (на +54,00%).

В целом, в связи с нестабильной ситуацией на финансовых рынках, вызванной обеспокоенностью инвесторов ситуацией в отношении конфликта вооружений Украины и Сирии, санкциями РФ и США после победы Трампа на президентских выборах, действующими соглашениями в отношении России, долговременными странами еврозоны, сложившейся темпов экономического роста в мире, в том числе рецессией экономики в России, существенной девальвацией национальной валюты, падением цен на нефть, изменением денежно-кредитной политики Банка России, волатильностью цен на финансовые инструменты остается на высоком уровне.

В качестве инструментов управления рыночными рисками используется: формирование портфеля долговых ценных бумаг с низкой дисперсией с целью минимизации риска повышения потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок; сопоставление активов и пассивов по срокам их возврата; система пограничных значений (лимитов); мониторинг финансового положения контрагентов по рейтингам и эмитентов ценных бумаг; хеджирование высокорисковых позиций через валютно-валютный портфель и (или) через производные инструменты финансового рынка. Проводимые мероприятия позволяют эффективно управлять данными видами риска и обеспечить соблюдение достаточного уровня капитала, необходимого для покрытия возможных потерь.

Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом факторов, например: изменением прибыльности и финансового положения отдельных компаний, инфляционным обеспечением денег, изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, неблагоприятными изменениями 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 привлечений и размещений в разрезе валют, направленную на снижение разрыва между требованиями и обязательствами в иностранной валюте/иностранном 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.

В целях управления данными видами риска Банком на регулярной основе осуществляется мониторинг рыночной ситуации, рассматриваются 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, организационный вопрос процентной политики. Для обеспечения оптимальной величины процентной маржи Банком устанавливаются предельные ставки привнесения и размещения денежных средств, базированные на экономических показателях деятельности банка и результатах анализа рыночной ситуации в различных процентного риска в заявляемых 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 проводятся мониторинг основных текущих и процентных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок, и, в соответствии с полученной информацией, осуществляются оперативные меры по адекватной корректировке процентной политики, своих тем самым динамика процентного риска к минимуму.

Для целей оценки величины процентного риска на отчетные даты 01.01.2016, 01.01.2015, проведен анализ сбалансированности финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки методом T-01-анализа.

В целях анализа процентного риска применяются следующие временные интервалы:

- до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 до 1 года.

В целях оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций осуществляется стресс-тестирование, в основу которого положен метод анализа разрывов и оценка влияния изменения уровня процентных ставок (4%) на 400 бизнесных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода.

В стандартных условиях уровень процентного риска считается приемлемым для Банка, если коэффициент разрыва по состоянию на конец временного горизонта, равного 1-му году, находится в пределах от 0,9 до 1,1.

Атрибуированные позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2017:

Название	от 0 до 30 дней		31-90 дней		91-180 дней		181 д. - 1 год		1-3 года		свыше 3 лет		Итого
	дней	дней	дней	дней	дней	дней	дней	дней	дней	дней			
АКТИВ													
Средства на счетах кредитных организаций (в рублях)	167 507												167 507
(в евро)	86 000												86 000
(в юанях)	-												-
Кредиты банкам (в долларах)	501 964												501 964
Долгосрочные бумаги (в долларах)	-												-
Центральные банки	0	335 771	649 870	69 826	511 891	326 047	1 893 405						
Кредиты клиентам нерезидентов (лимит в руб)	16 637	161 205	194 045	98 287	77 746	0	457 940						
Кредиты клиентам физических лиц в руб	30 623	61 266	51 467	187 032	516 795	246 978	1 142 421						
Прочие средства и др. требования (руб)	-	-	-	-	-	-	-						-
Учитывая резервы	-	-	-	-	-	-	-						-
Итого АКТИВ рубль	716 951	562 262	849 402	355 165	1 106 432	573 025	4 163 237						

Таблица 66

Итого АКТИВ в валютах США	86 080	-	-	-	-	86 080
Итого АКТИВ в евро	-	-	-	-	-	-
Итого АКТИВ	803 031	502 262	849 402	385 165	1 106 432	573 025
Итого АКТИВ нарастающим итогом	803 031	1 365 293	2 214 695	2 569 860	3 676 292	4 249 317
ПАССИВ						
Кредиты депозиты банков в руб.	-	-	-	-	-	-
Кредиты депозиты банков (в долларах США)	-	50 020	-	-	-	50 020
Средства клиентов на счетах (руб.)	427 037	-	-	-	-	427 037
Средства клиентов на счетах (долларах)	171 131	-	-	-	-	171 131
Средства клиентов на счетах (евро)	67 639	-	-	-	-	67 639
Депозиты физических лиц (руб.)	483 396	834 119	417 009	69 342	1 159	1 890 136
Депозиты юридических лиц (руб.)	342 483	92 626	9 038	12 286	76 617	266 801
Собственные акции банка (руб.)	-	-	-	-	-	-
Итого ПАССИВ в руб.	1 257 036	926 745	426 908	72 628	77 776	266 801
Итого ПАССИВ в долларах США	171 131	50 020	-	-	-	221 151
Итого ПАССИВ в евро	67 639	-	-	-	-	67 639
Итого ПАССИВ	1 495 806	976 765	426 908	72 628	77 776	266 801
Итого ПАССИВ нарастающим итогом	1 495 806	2 472 571	2 898 579	2 971 207	3 048 983	3 315 784
Итого БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ	- 692 775	- 414 503	423 394	282 537	1 028 656	306 224
Итого БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ нарастающим итогом	- 692 775	- 1 107 278	- 683 884	- 401 347	627 309	933 533
Коэффициент ликвидности резервов ликвидности ипотек	0,14	0,55	0,76	0,9	1,21	1,28
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ						
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Средние сделки на покупку	-	-	-	-	-	-
Итого ВСЕ АКТИВЫ	803 031	502 262	849 402	355 165	1 106 432	573 025
Итого ВСЕ АКТИВЫ нарастающим итогом	803 031	1 365 293	2 214 695	2 569 860	3 676 292	4 249 317
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
Средние сделки на продажу	-	-	-	-	-	-
Итого ВСЕ ПАССИВЫ	1 495 806	976 765	426 908	72 628	77 776	266 801
Итого ВСЕ ПАССИВЫ нарастающим итогом	1 495 806	2 472 571	2 898 579	2 971 207	3 048 983	3 315 784
Итого РАЗРЫВ	-692 775	-414 503	423 394	282 537	1 028 656	306 224
Итого РАЗРЫВ нарастающим итогом	-692 775	-1 107 278	-683 884	-401 347	627 309	933 533
Коэффициент ликвидности ликвидности ипотек	0,56	0,55	0,76	0,86	1,21	1,28

Оценки влияния изменения уровня процентных ставок ( $\Delta\%$ ) на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на значение величин чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2017:

Изменение % ставки	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	изменение чистого процентного дохода
-4%	26 555	13 816	-10 585	-2 825	26 561
4%	-26 555	-13 816	10 585	2 825	-26 561
Коэффициент разницы нарастающим	0,54	0,55	0,76	0,9	

Таблица 67

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

показатели:

- коэффициенты разрыва на временном интервале до 1 года составили 0,9. Допустимые значения коэффициента разрыва (0,9-1,1);
- при изменении процентной ставки на -4%, чистая процентная маржа (далее-ЧПМ) на временном горизонте до 1 года увеличится на 7,16% (оценка);
- при изменении процентной ставки на +4%, ЧПМ на временном горизонте до 1 года уменьшится на 7,16% (оценка);
- 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.
- результирует стресс-тестирования признается удовлетворительным.
- размер позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в целом соответствует установленным нормативам позиций, определенным в бизнес-плане на 2016 год;
- применяемые правила и процедуры управления процентным риском, соответствуют установленной стратегии и политике по управлению процентным риском.

Аргументированные позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2016

Таблица 68

Наименование	от 0 до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 д. - 1 год	1-3 года	свыше 3 лет	Итого
АКТИВ							
Средства на депозитах кредитных организаций (в рублях)	306 906	-	-	-	-	-	306 906
(в евро)	565 345	-	-	-	-	-	565 345
(в евро)	738	-	-	-	-	-	738
Кредиты банкам (руб.)	2 595	-	-	-	-	-	2 595
Кредиты банкам (в долларах)	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам	71 566	191 918	226 797	476 375	1 111 078	609 939	2 683 803
Кредиты клиентам в руб.	17 874	320 212	123 057	110 224	71 313	0	642 677
Кредиты клиентам в евро	27 633	58 349	83 791	167 803	435 037	269 222	1 042 207
Кредиты клиентам в долларах	-	-	-	-	-	-	-
Учредительские вклады	-	-	-	-	-	-	-
Итого АКТИВ в руб.	423 489	570 299	435 645	753 851	1 617 428	875 181	4 675 863
Итого АКТИВ в долларах США	165 345	-	-	-	-	-	165 345
Итого АКТИВ в евро	738	-	-	-	-	-	738
Итого АКТИВ	2 595	-	-	-	-	-	2 595
Итого АКТИВ нарастающим итогом	597 137	570 299	435 645	753 851	1 617 428	875 181	4 814 581
ПАССИВ							
Кредиты депозиты банков в руб.	406 683	-	-	-	-	-	406 683
Кредиты депозиты банков (в долларах США)	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов на счетах (руб.)	370 426	-	-	-	-	-	370 426
Средства клиентов на счетах (евро)	113 295	-	-	-	-	-	113 295
Средства клиентов на счетах (долларах)	43 234	-	-	-	-	-	43 234
Депозиты физических лиц (руб.)	264 260	642 898	402 026	434 241	59 870	0	1 803 295
Депозиты юридических лиц (руб.)	314 979	29 512	53 805	36 859	59 112	332 300	848 607
Собственные акции банка (руб.)	1 006	6 108	6 725	0	0	0	13 831
Итого ПАССИВ в руб.	1 357 354	678 510	484 586	511 149	78 982	332 300	3 442 842

Итого ПАССИВ в долларах США	113 295	-	-	95 580	-	208 875
Итого ПАССИВ в евро	43 234	-	-	-	-	43 234
Итого ПАССИВ	1 513 883	678 510	484 556	606 720	78 882	3 322 300
Итого ПАССИВ нарастающим итогом	1 513 883	2 892 293	2 676 949	3 283 629	3 362 654	3 694 251
Итого ВЫДАВЧИВЫЕ РАЗРЫВЫ	- 921 746	-108 211	-43 911	147 131	1 538 446	342 881
Итого ВЫДАВЧИВЫЕ РАЗРЫВЫ нарастающим итогом	- 921 746	-1 699 957	-1 078 868	-931 737	606 709	1 149 290
Коэффициент балансового разрыва нарастающим итогом	0,39	0,53	0,60	0,72	1,38	1,31
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ АКТИВЫ						
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Срочные вложения на депозиты	-	-	-	-	-	-
Итого ВСЕ АКТИВЫ	592 137	570 299	435 645	753 833	1 617 428	875 181
Итого ВСЕ АКТИВЫ нарастающим итогом	592 137	1 162 436	1 598 081	2 351 952	3 969 260	4 844 361
ИНВЕСТИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ						
Средние ставки на покупку	-	-	-	-	-	-
Итого ВСЕ РАСХОДЫ	1 513 883	678 510	484 556	606 720	78 882	3 322 300
Итого ВСЕ РАСХОДЫ нарастающим итогом	1 513 883	2 892 293	2 676 949	3 283 629	3 362 654	3 694 251
Итого РАЗРЫВЫ	-921 746	-108 211	-43 911	147 131	1 538 446	342 881
Итого РАЗРЫВЫ нарастающим итогом	-921 746	-1 699 957	-1 078 868	-931 737	606 709	1 149 290
Коэффициент разрыва нарастающим итогом	0,39	0,53	0,60	0,72	1,38	1,31

Оценка влияния изменений уровня процентных ставок (Δ%) на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2016

Изменение % ставки	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	влияние чистого процентного дохода
Δ%	35,334	3,697	1,223	-1,471	38,692
Коэффициент расхода настраиваемых активов	0,39	0,53	0,60	0,72	-38,692

Оценка процентного риска (стресс-тестирование) по состоянию на 01.01.2016 года показала:

- коэффициент разрыва на временном интервале до 1 года составил 0,72;
- при изменении процентной ставки на -4%, чистая процентная маржа на временном горизонте до 1 года увеличится на 10% (опенка);
- при изменении процентной ставки на +4%, чистая процентная маржа на временном горизонте до 1 года снизится на 10% (опенка);
- изменение чистого процентного дохода в зависимости от изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов 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 2015-2016 год;
- прилагаемые правила и процедуры управления процентным риском соответствуют установленной стратегии и политике по управлению процентным риском.

**Фондовый риск**  
Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе за исключением права на участие в управлении) и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с управлением фондовыми ценностями и производными финансовыми инструментами, так и общим колебанием рыночных цен на финансовые инструменты.

В целях минимизации влияния данного вида риска на финансовые показатели деятельности Банка практически не осуществляется операций с фондовыми ценностями, подверженными значимым рыночным колебаниям, в том числе акциям, облигациям, фьючерсам, форвардам.

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 портфельный список Банка России в отношении рейтингов международных рейтинговых агентств, слабо подверженных рыночным колебаниям. Помимо этого, вложения осуществляются преимущественно в депозитные ценные бумаги, имеющие короткий срок до погашения (сфолты) 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 несовременности исполнения финансовых обязательств одними 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, составителей платежной кассеты, осуществляется мониторинг и обеспечивается соблюдение обязательств нормативов ликвидности, устанавливаемых Банком России. Также, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка осуществляется разработка предложений/дополнений в политику по управлению ликвидностью и их внесение на утверждение уполномоченных органов управления Банком, утверждение прилагаемых значимых коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, контроль их соблюдения, участие в формировании набора сценариев и выявлении критических факторов для проведения стресс-тестирования, рассмотрение его результатов, осуществление разработки и обеспечение принятия мер по результатам стресс-тестирования.

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 уценению выданных Банком кредитов;
3. Сокращение расходов Банка.
4. Увеличение собственного капитала Банка.
5. Мероприятия по подавлению возможности выкупа Банка и недопущению распространения негативной информации о Банке, способной спровоцировать отток пассивов Банка.

#### Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате неадекватности и недостатков внутренних процедур управления Банком, небрежности работников, оттока информации и иных систем либо вследствие действий на деятельность Банка внешних событий.

## Размер требований к капиталу в отношении операционного риска

Таблица 79

Величина операционного риска (млн рублей)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
95 012	90 238	
Сведения о величине чистых процентных и неперцентных доходов, незаучтенных для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска (в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03 ноября 2009 г. №346-П)		
Таблица 71		
Чистый процентный доход (сумма вычитана за 3 года, превышающих дату расчета)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
192 338	200 408	
Чистый неперцентный доход (сумма вычитана за 3 года, превышающих дату расчета)	на 01.01.2017	на 01.01.2016
441 073	491 176	

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 принятых правил расчета лонгитюдной, 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) восстановления 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 местах формирования у служащих знаний об операционном риске, который может возникнуть в связи с выполнением ими должностных обязанностей (в рамках их компетенции);
- организация ведения 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 проверки первичных документов и счетов по проводимым операциям и другим сделкам;
- обеспечение надежного выбора и подготовки персонала, в том числе формализация процедур и мероприятий, наличие персональной ответственности за каждую операцию;
- обеспечение 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 западающих 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 дополнительных 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 событийность, 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.

### Прямые риски

Прямой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие действий внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком действующего законодательства РФ, уредительных и внутренних документов Банка, в том числе несоблюдение требований по идентификации и контролю клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, международной банковской практике и несовершенное правовое действие Банка, устава и внутренних документов в соответствии с действующим законодательством РФ;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий (бездействия) работников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- неоптимальная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых операций 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, недостаточное признание 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;
- неадекватные клиенты и контрагенты Банка под юридической разницей 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 сотрудничества (взаимоотношений) юридической службой законодательных договоров и ирлованных банковских операций и других сделок, отнесенных 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 постоянном уровне доступ к источникам финансирования.

Управление риском потерь 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), акционеров/закладчиков, дочерних и зависимых организаций;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органами регулирования и надзора и другими 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 стратегическую деятельность и развитие Банка (стратегическое управление).

В целях обеспечения своевременного сбалансированного комплексного развития деятельности в Банке разработан и утверждена обобщенная 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 первом этапе реализации 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 пересматривается и определяется 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 «ВЭИВА» ООО» (протокол №2 от 05.02.2016 года, далее – Положение) о стратегическом планировании). Указанное положение придает прочному стратегическому планированию систематический комплексный характер, предусматривает участие в данном процессе руководителей структурных подразделений и служб Банка, а также подразумевает постоянный контроль степени выполнения данных задач для достижения стратегических целей (в количественном и качественном выражении).

Положением о стратегическом планировании предусмотрено поручение 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 существующие принципы коммерческой деятельности, информационно-целевой ориентации по сегментам рынка банковских и финансовых услуг, рыночную специализацию Банка, информацию о деятельности Банка в отношении клиентов, целевую ориентацию в отношении клиентов, руководителей и сотрудников Банка, целевую ориентацию в отношении банковских технологий. Рыночная политика кредитной организации, проводимая 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, используются системы бизнес-планирования, в процессе которой определяются количественные показатели на ближайший опережающий (при необходимости – более длительный) период (планы по развитию основной сети, материально-технической базы, персонала), а также осуществляется расчет ожидаемых

результатов в виде ключевых финансовых показателей (планируемые структура баланса, доходы, расходы и финансовый результат, прогноз соблюдения обязательных резервов требований и нормативов).

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

#### Стратегический риск

По состоянию на 01.01.2017 года 88,3% активов размещены у резидентов Российской Федерации, таким образом, наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) приходится в части странового риска на Российскую Федерацию. По итогам 2016 года страновые риски, принимаемые Банком на резидентов, практически не изменились по сравнению с 2015 годом, при этом общая доля активов, размещенных у нерезидентов, (с учетом вынужденных денежных средств в иностранной валюте) составила 11,7%. Большая часть активов, размещенных у нерезидентов приходится на группу стран, участвующих в Соглашении стран-членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее ОЭСР) или стран Евразийского союза (далее - Евросоюз).

#### Структура активов БАНКА «ВЭИВА» ООО

Таблица 72

	01.01.2017		31.01.2016		Прочие
	Всего по Банку	Денежная форма в ОЭСР или Евросоюзе	Всего по Банку	Российская Федерация	
Активы					
Денежные средства	759 303	400 265	336 038	706 524	239 096
Средства кредитных организаций в кредитных банках Российской Федерации	233 435	233 435		83 038	11 038
Облигациям резерва	39 220	39 220		29 002	29 962
Средства з/ кредитных организаций	564 334	422 629	540 904	421 275	850 554
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	120 262	120 262			0
Чистая сумма задолженности	2 034 015	2 034 015		1 424 589	1 424 589
Чистые активы в рамках фондов и другие финансовые активы, исключение з/ балансу для признания	899 895	751 285	148 120	1 371 917	1 371 917
Некредитные з/ дочерние в дочерних организациях	0	0			
Чистые вложения в активы фонда, управляемые до подлинника	805 522	744 123	64 349	903 200	811 380
Задолженность по текущему налогу на прибыль	0	0		3 514	8 314
Оценочные задолженности	21 330	21 330		1 740	1 750
Оценочные задолженности з/ и интернациональных активов	483 314	480 314		399 550	399 550
Долгосрочные з/ активы, предоставляемые для продажи	1 026	1 026			
Бюджет активов	21 341	21 032	289	63 816	40 516
Всего активов	5 919 381	5 528 486	600 501	5 809 249	468 249
					91 327

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 №3-за



экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национальной законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Возможным фактором риска для деятельности Банка является изменение обменной 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 остается стабильной, даже учитывая отставшие кризисные явления в отдельных отраслях. Можно предвидеть, что риск нестабильности в экономике страны снизится на приемлемом уровне, в том числе учитывая необходимые меры поддержки, принимаемые правительством для стабилизации и улучшения ситуации в стране.

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введенным чрезвычайного положения и экзистенциальными 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 заимствованных 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.

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

- выявление рисков, присутствующих в деятельности Банка, а также потенциальных рисков, выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- определение и оценка значимых для Банка рисков, ответственность за проведение количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного (агрегированного) объема риска, принятого Банком;
- осуществление контроля за установлением значимых для Банка рисков;
- обеспечение выполнения установленных Банком России значимых обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком;
- принятие, при необходимости, мер по оптимизации финансовых потерь, а также минимизация влияния рисков на деятельность Банка в целом;
- подписание безупречной деловой репутации Банка в целом.

Построение системы управления рисками и организации 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 подразделениями Банка при принятии решений (принцип распределения полномочий);
- независимость подразделений, осуществляющего управление рисками, от подразделений, инициирующих 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;
- реструктуризация (закрытие) процедур предоставления банковских услуг (продуктов) и порядка проведения операций, сделок во внутренних документах (принцип реструктуризации);
- постоянный учет и идентификация 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 разветвленной 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, комитетов 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 Ликвидный комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Текущий комитет, Управление оценки рисков, Отдел планирования и экономического анализа, а также другие подразделения и подразделения Банка, участвующие в процессе управления рисками в соответствии со своими функциональными обязанностями.

Общее собрание участников, являясь высшим органом управления Банка:

- утверждает основные (принципальные) 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, подлежащий оплате, а также другие подразделения и подразделения Банка, участвующие в процессе 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 относятся следующие вопросы:

- рассмотрение Стратегии Банка на ближайший год, бизнес-плана, отчетов о выполнении бизнес-плана, выношенных 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 Политики по предотвращению конфликта интересов, информационной безопасности, кредитной, деловой, процентной, внутренних документов, регламентных документов, а также контроль исполнения указанных документов посредством стратегических документов, а также контроль исполнения указанных документов посредством рассмотрения соответствующих отчетов исполнительных органов управления Банка;
- утверждение значимых рисков в деятельности Банка, показателей сложности в риск, структуру капитала, лимитов по заимствованию деятельности в целях ограничения уровня принимаемых рисков, размера процентной доступности 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 установившихся лимитов по рискам, оценка эффективности принимаемых процедур управления рисками, соответствия данных процедур стратегиям 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, ведущих к кредитным рискам, со связанными с Банком лицами, в рамках которых не требуется одобрение Советом директоров их совершение;

Утверждение внутренних документов, регламентных документов, порядок восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включая соответствующие планы.

К компетенции Правления относятся 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, своевременном установлении лимитов по рискам, в том числе путем рассмотрения отчетов о принятых банковских рисках и недостатках, выявленных в системе управления рисками и капиталом;

- организация управления выделенных недостатков, подготовка и представление Совету директоров Банка отчетов о рисках, о соблюдении Банком установленной адекватности совокупного (суммарного) риска;

- утверждение комплекса мероприятий для нештатных ситуаций под влиянием конкретного риска;

- утверждение контрмерных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровня операционного, правового и регуляторного 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 относятся следующие вопросы:

- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок 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 полномочий об их деятельности;

- распределение обязанностей 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 является обеспечение реализации принципов и требований кредитной политики Банка и финансирование 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, иных финансовых активов/финансовых инструментов;

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 тенденциями на финансовом и ликвидности и рыночных рисков, включая анализ состояния и тенденций на финансовом и фондовом рынках, разработку и внесение предложений в политику управления ликвидностью;

Тендерный комитет - коллегиальный орган Банка, основными задачами деятельности которого являются повышение эффективности использования ресурсов Банка при совершении операций по приобретению Банком товаров (работ, услуг), исключение случаев выявления 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. Руководители управлений оценки рисков находятся в непосредственном подчинении заместителя Председателя Правления, являющегося членом Правления, в подразделение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок.

Руководители и работники управления оценки рисков состоят в штате Банка. Руководители, служащие управления рисками координирует и контролирует работу всех работников, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов осуществляющих функции управления рисками. Руководители службы управления рисками (комитетов), отвечающих за управление рисками, установленными Указанием Банка России от 01 апреля 2014 года №3223-У «О требованиях к руководящим службам 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 находится, 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 служб внутреннего аудита) и включает в себя в том числе следующие отчеты:

Таблица 73

Название отчета	Периодичность/к кому представляется
В разрезе количественной оценки рисков в деятельности Банка и вентилизации ВПОДК	ежемесячно – Правление, ежеквартально – Совет директоров (далее – СД)
О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о значимых рисках, выявленных, обязательных нормативов, соблюдение которых (факторов) уровня капиталов и достаточности капитала, ликвидности, структуры капитала, платежных (денежных) уровней рисков и дефицита структуры рисков	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год – СД
Оценка потенциальных потерь Банка в случае возможных сбоев в экономике и (или) кризисных явлений в банковской системе по сравнению на отчетную дату (ответ по стресс – тестированию)	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
В отношении кредитного риска	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
Аналитический отчет о весовых кредитного риска портфеля нормативных лиц	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
Аналитический отчет об оценке качества кредитного портфеля по орудия, выданным физическими лицами	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
Аналитический отчет об уровне, давности проблемной задолженности и уровне возмещения	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
В отношении кредитного риска контрагента	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
Оценки о величине кредитного риска контрагента	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
В отношении рыночного риска (фондового, валютного)	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
Отчет об уровне рыночного риска Банка по состоянию на отчетную дату	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
В отношении процентного риска	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
Отчет об уровне процентного риска по состоянию на отчетную дату	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
В отношении риска ликвидности	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
Анализ состояния ликвидности Банка с использованием обязательных нормативов	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД
Оценка состояния ликвидности Банка с использованием метода	ежеквартально – Правление, не реже двух раз в год – СД

задания в сроки исполнения требований и обязанности информации о состоянии внешних и внутренних факторов, выявляющих на состояние ликвидности, наличием серьезных ситуаций	ежемесячно – СД ежемесячно – КУАН, Правление; ежеквартально – СД, ежеквартально – КУАН, Президиум;
Регулярные стресс-тестирования состояния ликвидности Банка (в рамках отчета по стресс-тестированию)	не реже двух раз в год - СД
<b>В отношении ОР, ИР, РИР</b>	
Максимально ограниченное риска за отчетный квартал и приращении по установленным лимитам на следующий квартал. Мониторинг правового риска за отчетный квартал и предельных установленных лимитов на следующий квартал.	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление
Потраченные значения (лимиты) показателей, используемых для мониторинга операционного риска в течение отчетного квартала (за квартал).	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление
Потраченные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня правового риска в течение отчетного квартала (за квартал).	
Отчет о случаях реализации операционных рисков за отчетный год в разрез причин их возникновения и формы проявления; Разрешение случаев реализации операционных рисков за отчетный год по назначенным должностям Банка и принятым решениям;	ежегодно в течение первого квартала года, следующего за отчетным – Президиум, СД
Соответствие показателю уровня операционного риска с установленными лимитами в течение отчетного года	
Отчет о случаях реализации правовых рисков за отчетный год в разрез причин их возникновения и формы проявления; Соответствие показателю уровня репутационного риска с установленными лимитами в течение отчетного года.	не позднее дня, следующего за днем выявления происшествия либо любого из элементов системы контроля управления операционными рисками
Анализ причин превышения индикаторов (параметров управления правовым/репутационным риском) установленного для него лимита	- Правление незамедлительно (в день выявления происшествия) - Правление
Информация о повторном превышении в течение квартала индикаторов (параметров управления правовым, репутационным, операционным риском) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления происшествия) - Президиум, 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
<b>В отношении репутационного риска</b>	
Отличительность в соответствии «Положения об управлении репутацией Банка» ЕАНКЕ «НЭВА» ООО	в соответствии «Положением об управлении репутацией Банка» ЕАНКЕ «НЭВА» ООО
<b>В рамках оперативного контроля за деятельностью Банка</b>	
О риске ликвидности, результатах оценки достаточности капитала	ежедневно – УОР
О выполнении обязательств корпоратива Банком	ежедневно – УОР
Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах сделок, проводимых структурными подразделениями Банка (корпоративной службе)	ежедневно – УОР
Информация о заключенных сделках на финансовых рынках, в т.ч., в рамках мониторинга кредитного риска контрагента (завершение операции, исполнение обязательств, доплата в платежные бумаги и ЦФА,	ежедневно – УОР
операции РЕПО)	

на покрытие рисков, при этом, которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка. В случае внесения изменений в бизнес-план Банка, осуществляются пересмотр указанных выше значений.

4.2.4. Текущая потребность в капитале определяется на базе авторизованной 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, занимающимся управлением рисками, пропорционально характеру и масштабу деятельности Банка.

Для целей определения совокупного объема необходимого капитала Банком за основу берется методика, установленная инструкцией Банка России №139-И, согласно которой совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения запланированного значения норматива достаточности капитала N1.4 (заключенного в себя в том числе суммарного веса потерь кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой) на минимально доступный 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, топ-менедж (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается с запасом на величину прочего совокупного (суммарного) риска к минимально доступному 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 обесценит имеющийся 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 риск разделяется на те в отношении которых потребность в капитале возможно определить количественными методами и те в отношении которых применение количественных методов нецелесообразно, 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, взведенных с учетом риска, для целей расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) умноженного на минимально доступный уровень достаточности капитала, установленный Банком России;

- в отношении рыночного риска как сумма величин рыночного риска, рассчитанного по методологии Банка России от 03.12.2015 №611-И, и совокупная величина валютный в ценные бумаги, не вошедших в расчет рыночного риска по методологии Банка России от 03.12.2015 №611-И, умноженная на минимально доступный уровень достаточности капитала, установленный Банком России;

В случае приобретения ценных бумаг в целях их реализации в достоянии пересчетные, докопирования в данные ценные бумаги могут входить в расчет рыночного риска по методологии Банка России от 03.12.2015 №611-И, а взведенность на коэффициент риска и учитывать напрямую в значение норматива N1, 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 умножением на минимально доступный 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 валютных;
- в виде предельной суммы средств, размещенных межбанковских кредитов в кредитных организациях контрагентах;

- в виде предельной суммы средств, размещенных на НОСРТО счетах в кредитных организациях контрагентах;

В отношении рыночного риска контрагента

- 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, оперенными размещении денежных средств (в том числе сделкам РЕПО), и аналогичными.

В отношении рыночного риска лимиты устанавливаются в разрезе подразделений вида риска:

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

- в отношении процентного риска устанавливаются лимиты на разрезе в активах и обязательствах, чувствительных к изменению процентных ставок, на период до 1 года;
- в отношении риска ликвидности;

- предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;

В отношении риска концентрации:

- в виде лимитов на максимальную возможную величину кредитных требований к одному заемщику (группе связанных лиц, кредитованию юридическим лиц;
- кредитование физических лиц, кредитование суммы кредитных требований к заемщикам;

- в виде лимитов на максимальную сумму кредитных требований (кредитных, банковских) осуществляющим свою деятельность в определенных (кредитных, банковских) секторах экономики;

- в отношении каждого контрагента по операциям на финансовых рынках в виде лимитов в разрезе финансовых активов/лимитов; лимит на конверсионные операции, лимит на депозитные операции, лимит на покупки в облигации, в том числе выступившие обеспечением по сделкам обратного РЕПО, лимит на расчетные операции и т.п.

В целях учета факторов кредитного, рыночного, операционного риска полностью не учитываемых методикой Банка России №139-И и учета иных значимых для Банка рисков:

- в виде лимитов на размер сформированных резервов по активам, операциям в целях дополнительной оценки факторов реализации кредитного риска;

- в виде лимитов на размер чистых процентных доходов – характеризует степень разбалансировки риска ликвидности, в виде незабалансированных расходов на покрытие дефицита ликвидности и процентного риска;

- в виде лимитов на размер чистых непроцентных доходов – характеризует степень разбалансировки риска (фондового и валютного);

- в виде лимитов на размер общесобственных расходов Банка (в том числе заработной платы) – характеризует степень реализации ОР, ПР, РПР, результативного риска в виде незабалансированных расходов, соответствие структуры Банка характеру и масштабам деятельности (структурный риск) и прочие неучтенные (остаточные) риски.

В целях оперативного мониторинга за ОР, ПР, РПР Банк применяет набор параметров (индикаторов), изменение состояния и размера которых означает возникновение новых характеристик конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного соответствующего риска. По каждому набору параметров (индикаторов), используемых Банком для оценки соответствующего риска, определяется система пороговых значений (устанавливаются лимиты), характеризующий предельный уровень риска, преодоление данных лимитов означает увеличение влияния соответствующего риска на Банк в целом и требуются 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 процента 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 контролируемости, выделенных лимитов.

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

4.2.7 В случае прогнозирования наличия неисполнения 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 достаточности 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;
- сформированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) с учетом условий, обеспечиваемых в нормативных документах Банка России;
- приток стоимости основных средств Банка за счет переоценок.

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

К качественным показателям доступности дополнительного источника капитала относятся наличие нормативно-правовых барьеров (Положение Банка России №395-П, Инструкции Банка России №139-И), наличие ограничений со стороны Банка России (в виде предписаний, отключений на привлечение денежных средств), конкурентные позиции Банка на рынке и в области, наличие надежных партнеров, способных предоставлять денежные средства. Также при принятии решения о варианте привлечения дополнительного источника капитала Банком принимается в расчет:

- величина процентной ставки;
- срок привлечения ресурса;
- объем 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 преобразований.

Варианты привлечения дополнительных источников собственных средств (капитала) оцениваются подконтрольем Банка, осуществляющего 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, соответствующая с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П, и нормативам достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.9) и их изменениях в течение 2016 года представлена в таблицах 34, 35 (п.3.3).

**Информация о дивидендах, признанных в качестве выплаты в пользу участников.**  
По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2016 года общим собранием участников Банка «НЭЙВА» ООО принято решение о распределении части полученной чистой прибыли.

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 не имеют статуса свободно обращающихся на открытом рынке 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 находилась под общим контролем, выходит под совместный контроль другой стороны и третья сторона 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.

Несколько указанных остатков по статьям отчета о финансовом положении по операциям со связанными сторонами и процентное соотношение с активами и обязательствами Банка.

Таблица 74

Статья бухгалтерского баланса	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса
<b>I. Операционные, осуществляющие совокупный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</b>				
сумма	0	0	0	0
- кредитные организации, в том числе:	0	0	0	0
- кредитный риск:	0	0	0	0
- резерв сомнительных	0	0	0	0
и/или активов	0	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	0	0	0	0
Выплаченные депозиты и обязательства	0	0	0	0
Средства взаиморасчетов (участников)	0	0	0	0
II. Операции, осуществляющие контроль над банком				
Сумма	5 158	0,55	2 152	0,15
- кредитные организации, в том числе:	5 246	2,262	1 110	0,11
- кредитный риск:	-88	0,17	46	0,13
- резерв сомнительных	45	0,17	46	0,13
и/или активов	-1	0,29	8 371	0,18
Средства клиентов, в том числе:	7 714	0,29	8 371	0,18
- кредитный риск:	241	0,29	621	0,18
- резерв сомнительных	7 493	0,29	7 950	0,18
и/или активов	12 871	1,13		
III. Прочие обязательства				
Сумма	1 379		0	
- обязательства по выплате договорных взносов:	1 379		0	
- обязательства по выплате процентов по кредитам:	13 492			
IV. Прочие операции сторон				
Сумма	621		437	0,03
- кредитные организации, в том числе:	640		450	
- кредитный риск:	-19		-13	
- резерв сомнительных	6	0,02	4	0,01
и/или активов	17	0	83	0
Средства клиентов, в том числе:	17	0	83	0
- кредитный риск:	17	0	83	0
- резерв сомнительных	0		0	
и/или активов	0		0	
V. Прочие операции участников				
Сумма	202	0,18		
- кредитные организации, в том числе:	1 541	0,08	24 292	1,70
- кредитный риск:	1 558		24 311	
- резерв сомнительных	-17	0,02	60	0,15
и/или активов	5	0	0	0
Средства клиентов, в том числе:	0		0	
- кредитный риск:	0		0	
- резерв сомнительных	0		0	
и/или активов	0		0	
Средства клиентов, в том числе:	35 287	1,31	91 636	1,93
- кредитный риск:	2 791		3466	
- резерв сомнительных	32 493	0,15	88 184	
и/или активов	60	0,05	0	0
Средства клиентов, в том числе:	60	0,05	0	0
- кредитный риск:	60	0,05	0	0
- резерв сомнительных	0		0	
и/или активов	0		0	
Средства клиентов, в том числе:	203 903	100	203 903	100,00



Статья бухгалтерского баланса	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса
Средства акционеров (участников) за исключением	44 560	100		

Процессуальной задолженности по выданным кредитам связанным сторонам нет.

Никак 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 75

Виды доходов и расходов	за 2016 год		за 2015 год	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи ОФР	Сумма, тыс. руб.	% от статьи ОФР
<b>I. Организация, осуществляющая совместный контроль над банком, под управлением не него значительное влияние</b>				
Комиссионные доходы	0	0	71	0,03
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	0	0	5 952	2,5
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0	0	0	0
Доходы в виде процентов (аккрейта) по выпускаемым долговым ценным бумагам Банка	0	0	0	0
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	0	0	0	0
Операционные расходы	0	0	39	0,01
<b>II. Дочерней управляющей некой</b>				
Комиссионные доходы	10	0	8	0
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	746	0,26	565	0,24
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	204	0,10	866	0,29
<b>III. Прочие связанные стороны</b>				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	72	0,02	42	0,02
Комиссионные доходы	0	0	17	0,01
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	1	0,00	4	0,00
<b>IV. Прочие крупные участники</b>				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	850	0,29	2 639	1,11
Комиссионные доходы	25	0,01	185	0,07
Доходы в виде процентов (аккрейта) по выпускаемым долговым ценным бумагам Банка	0	0	0	0
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	8 388	4,05	10 292	3,48

## 8. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

- 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 возложена 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 предложение 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 возложена полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- создает и обеспечивает функционирование в составе Совета директоров Банка специального органа (Комитет по назначению 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 принимать решения вопросам оплаты труда, возложен на организацию системы оплаты труда и управления банковскими рисками;
- контролирует выполнение крупных вознаграждений, в соответствии с Уставом Банка.

- рассматривает независимые оценки системы оплаты труда.

В составе Совета директоров Банка действует Комитет по назначениям и вознаграждениям, к компетенции которого относятся 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 ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Члены Комитета по назначениям и вознаграждениям не являются членами Правления, обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими принимать решения вопросам оплаты труда.

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

В отчетном периоде проведено 11 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. В Банке в срок структурных подразделений и внутренних систем оплаты труда, что связано с текущим отчетным годом осуществлялся пересмотр системы оплаты труда, что связано с совершенствованием подходов к выплатам вознаграждения, Банком разрабатывались и вносились изменения в следующие документы, утвержденные Советом Директоров:

- «Положение в области оплаты труда БАНКА «НЕЙВА» ООО»;
- «Положение об оплате труда работников БАНКА «НЕЙВА» ООО»;
- «Положение о премировании работников БАНКА «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, утвержденной Указанием Банка России от 30.04.2008 №2008-У «Об оценке экономического положения банков» одновременно с проведенной проверки организации системы оплаты труда с периодичностью, установленной внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок осуществления внутреннего контроля. По результатам последней оценки системы оплаты труда признана «удовлетворительно». Службой внутреннего аудита даны отдельные рекомендации по совершенствованию внутренних документов, регламентирующих систему оплаты труда, а также подходов к оценке внутренних вознаграждений.

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



- фиксированная часть оплаты труда, которая включается в себя оклад, стимулирующие выплаты, компенсационные выплаты, социальные выплаты, иные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка;

- нефинсированная часть оплаты труда, которая включает в себя компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка, знаменатель, стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности Банка.

Нефинсированная часть оплаты труда выплачивается в виде денежных средств.

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

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

К подразделением и работникам Банка, принимающим риски, относятся:

1. Руководители (уполномоченные, 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 действующий в Банке комитет, распределяют обязанности подразделений и работников, принимают решения по заключению отдельных сделок, разделение и привлечению денежных средств Банка.

Численность этой категории работников на 01.01.2017 составила 7 человек (на 01.01.2016 - 9 человек).

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

- работники, осуществляющие разделение денежных средств по своему имени и за свой счет, разделение денежных средств, приобретенные права требования от третьих лиц, исполнения обязательств в денежной форме, выдачи банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, осуществление исполнения обязательств в денежной форме.

- работники, осуществляющие привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, а иностранной валюте; работники, которые предоставляют право самостоятельного принятия решения о осуществлении условий проводимых Банком операций и иных сделок, в том числе право установления курсов покупки-продажи иностранной валюты;

- работники, осуществляющие доставку денежных средств (за исключением внутренних торговых операций с финансовыми инструментами в рамках проектов, включающих принятие крупных рисков).

Численность этой категории работников на 01.01.2017 - 42 человека.

Нефинсированная часть оплаты труда осуществляется с целью материального стимулирования работников к достижению результатов, выполнения планов, увеличению объемов продаж банковских продуктов, увеличению доходов с учетом принятых рисков, повышению эффективности деятельности Банка.

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

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

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, к 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 подразделения (органа), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

К работникам, относящимся к категориям руководители (топ-менеджмент) и члены работников, принимавшие риски, применяется отсрочка и последующая корректировка не менее 40 процентов нефинсированной 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 нефинсированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в период по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплаты в рамках нефинсированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периода, достаточного для определения результатов деятельности).

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

Система оплаты труда Банка утверждается с учетом стратегии Банка, внешних и внутренних условий работы, характера и масштаба деятельности, количественных и качественных показателей бизнес-плана Банка, величины привлеченных Банком рисков, доходности деятельности Банка.

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

Значимыми рисками являются кредитный риск, рыночный риск, валютный риск, риск ликвидности и операционный риск.

Показателем, позволяющим для учета значимых рисков - 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, объема расходов по привлеченным средствам, в том числе для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, выполнения обязательств нормативами, обеспечение достаточного размера капитала с учетом необходимого запаса для обеспечения стабильной и непрерывной деятельности, величина суммарного риска достаточности капитала, оценка неопределенного положения Банка в соответствии с Указанием Банка России №2005-У, факты нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России, состояние внешней конъюнктуры среды и угрозы 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).

Размер резервов на возможные потери по кредитным операциям и ценным бумагам за 2016 год увеличился, но был полностью покрыт соответствующим увеличением доходов от кредитования и операций с ценными бумагами. Отрицательная переоценка по ценным бумагам и валюты также была полностью компенсирована соответствующей положительной переоценкой и зафиксированными доходами от данных операций. Совокупность изменений указанных показателей положительно повлияло на величину прибыли и расчетный размер вознаграждения.

Расходы по привлеченным средствам в 2016 году значительно сократились по сравнению с предыдущим годом вследствие политики Банка России по снижению процентных ставок и обеспечили существенный рост прибыли Банка, что положительно повлияло на размер вознаграждения.

Бизнес-план Банка на 2016 год по прибыли выполнен со значительным превышением. Банк в отчетном периоде соблюдал все обязательные нормативы и подотчетывал величину капитала с достаточным запасом для обеспечения стабильной и непрерывной деятельности.

Величина показателя суммарного риска не превышала заданных максимальных значений, установленных Советом директоров на 2016 год.

Банк на протяжении 2016 года входил в 2 группу оценки экономического положения в соответствии с Указанием Банка России №2005-У.

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

По подразделению/работникам, принимавшим риски, в целях учета отложенного эффекта реализации рисков, по результатам отчетного периода (года) выплачивается премия 60% от расчетной величины премии. Остативная 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 достаточного 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 положительного решения Совета Директоров с учетом актуальной оценки финансового состояния Банка, состояния внешней конкурентной среды, уровня рисков для осуществления деятельности Банка и стабильности получения доходов.

Оплата труда основного управленческого персонала (руководителей - топ-менеджеров Банка) в 2016 году осуществлялась на основании платного 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 01.01.2017 составила 7 человек (на 01.01.2016 - 9 человек).

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятых рисков за 2016 год

Наименование	члены исполнительных органов		иные работники, осуществляющие функции принятых рисков	
	количество	общий размер, тыс. руб.	количество	общий размер, тыс. руб.
количество работников, получающих в течение отчетного периода выплаты нефинансированной части оплаты труда	7	х	38	х
количество и общий размер выплаченных вознаграждений премий	9	5 417	42	6 304
равновесие в общий размер вознаграждений	0	0	0	0
выплата при прекращении работы	1	1 278		
количество и общий размер выходных пособий	х	14 552	х	7 721
в том числе:		14 552		7 721
- денежные средства		0		0
- акции		0		0
- финансовые инструменты		0		0
- иные способы		0		0
общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых предусматривается отсрочка (распорядок) и исключительная корректировка	х	0	х	0
общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, в том числе:	х	35 727	х	30 461
- фиксированная часть		18 442		23 681
- переменная часть, включая отсрочку (распорядок) до конца года		17 285		6 780
- корректировка вознаграждения (форуха выплаты - денежные средства)		0		0
общий размер выплаты отсроченного и удержанного вознаграждения в результате установления факторов корректировки:	х	3 029	х	6 607
общий размер удержанного вознаграждения в результате установления факторов корректировки:	х	630	х	49
общий размер удержанного вознаграждения в результате установления факторов корректировки:	х	2 399	х	6 558

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2016 год составила 370 человек, за 2015 год - 355 человек. Информацию об общей величине выплат (взносов/взносов) раскрыта в подпункте 3.2.4 настоящей пояснительной информации.

Информация о соблюдении правил и принципов, 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 возложено Председателя Правления Банка производятся 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 производится по системе критериев, закрепленных Положени в области оплаты труда БАНКА «НЕЙВА» ООО.

Советом директоров Банка в отчетном периоде 05.02.2016г. и 15.08.2016г. были рассмотрены отчеты об оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

Единомысленный исполнительный орган Банка - Председатель Правления Банка осуществляет непосредственный контроль соблюдения Положений Банка всеми подразделениями Банка, общий контроль, ревизионный Политики осуществляет Совет директоров Банка (в том числе Комитет по вознаграждениям Совета директоров).



Председатель Правления  
П.В.Ефремов

Г.В.Романова