

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ  
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
БАНКА «НЕЙВА»  
ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
ЗА 2018 ГОД**

## Содержание

1. Общая информация .....	5
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	5
2.1. Информация о характере операций и об основных направлениях деятельности Банка (бизнес - линий), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России .....	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в отчетном году .....	6
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	7
3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1 .....	7
3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1 .....	17
3.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год .....	18
4. Сопроводительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	20
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806 .....	20
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях .....	21
4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	22
4.1.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери .....	22
4.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости .....	23
4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации .....	25
4.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности .....	25
4.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	26
4.1.8. Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам .....	27
4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания .....	28
4.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую .....	28
4.1.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения .....	28
4.1.12. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, материальные запасы .....	29

4.1.13.	Информация по каждому классу основных средств .....	29
4.1.14.	Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	33
4.1.15.	Информация об операциях аренды.....	35
4.1.16.	Информацию по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами .....	36
4.1.17.	Информация о долгосрочных активах.....	36
4.1.18.	Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих активов .....	37
4.1.19.	Информация о средствах Центрального банка Российской Федерации и средствах кредитных организаций .....	37
4.1.20.	Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	38
4.1.21.	Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг .....	39
4.1.22.	Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств, обязательств по налогу на прибыль.....	40
4.1.23.	Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах .....	40
4.1.24.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка .....	41
4.2.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.....	42
4.2.1.	Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов .....	42
4.2.2.	Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, по видам активов...43	
4.2.3.	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 .....	44
4.2.4.	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам.....	44
4.2.5.	Расходы на выплату вознаграждений работникам.....	44
4.2.6.	Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в отчетном периоде .....	45
4.2.7.	Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию .....	45
4.2.8.	Прочий совокупный доход .....	45
4.3.	Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме отчетности 0409808 .....	46
4.4.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810.....	48
4.5.	Сопроводительная информация к отчету «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по форме отчетности 0409813.....	48
4.6.	Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814.....	49
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).....	50
5.1.1.	Кредитный риск.....	53

5.1.2.	Рыночный риск .....	73
5.1.3.	Процентный риск .....	76
5.1.4.	Кредитный риск контрагента .....	80
5.1.5.	Риск ликвидности .....	81
5.1.6.	Операционный риск .....	82
5.1.7.	Правовые риски .....	83
5.1.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	84
5.1.9.	Стратегический риск .....	85
5.1.10.	Риск концентрации .....	86
5.1.11.	Страновой риск .....	87
5.2.	Информация об управлении капиталом .....	90
6.	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами .....	94
7.	Информация о системе оплаты труда в Банке .....	96

Настоящая пояснительная информация является составной и неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью (далее - Банк) за 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета, подготовленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание Банка России №4638-У) и от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее - Указание Банка России №4212-У).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - промежуточная отчетность) включает:  
«Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» (форма 0409806);  
«Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» (форма 0409807);  
приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:  
«Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (форма 0409808);

«Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» (форма 0409810);

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

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

Пояснительную информацию к годовой отчетности.

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

Годовая отчетность размещается в сети Интернет на официальном сайте БАНКА «НЕЙВА» ООО по адресу [www.neyvabank.ru](http://www.neyvabank.ru).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников, которое состоится 18 апреля 2019 года.

## **1. Общая информация**

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: БАНК «НЕЙВА» ООО.

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

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк не имеет филиалов. На 01.01.2019 года функционируют 16 дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил), Челябинской (Челябинск, Магнитогорск) областях, Краснодарском крае (Краснодар), Новосибирске и Казани; 4 кредитно-кассовых офиса: в Перми, Тюмени, Уфе, Самаре (на 01.01.2018 года общее число офисов - 15).

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

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

В соответствии с лицензиями на осуществление банковских операций № 1293 (выданы 04.06.2012 года и 14.06.2013 года Центральным банком Российской Федерации), лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности (выдана 06.02.2015 ЦБ РФ), Банком осуществляются следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

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

В связи с получением Банком статуса банка с базовой лицензией в октябре 2018 года лицензия на осуществление банковских операций утратила силу. 26.10.2018 Банком получена базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №1293 от 24.10.2018.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка в отчетном году**

На 01.01.2019 активы Банка, по отношению к началу отчетного года, увеличились на 15% или 1 047 млн. руб. В течение 2018 года Банк соблюдал баланс между требованиями Банка России по выполнению нормативов ликвидности, достаточности капитала и получаемыми доходами от размещения денежных средств.

На 01.01.2019 года портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с учетом просроченной задолженности по кредитам, снизился на 90% по отношению к началу отчетного года до 30 млн. руб. (на 01.01.2018 года – 302 млн. руб.). С 01.01.2018 года Банк прекратил кредитование юридических лиц.

На 01.01.2019 года портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, с учетом просроченной задолженности по кредитам, по отношению к началу отчетного года увеличился на 8,6% и составил 1 024 млн. руб. (на 01.01.2018 года – 943 млн. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 7% (на 01.01.2018 – 8,6%).

По состоянию на 01.01.2019 года совокупный кредитный портфель Банка (без учета межбанковских кредитов), с учетом просроченной задолженности, по отношению к началу отчетного года снизился на 15% и составил 1 054 млн. руб. (на 01.01.2018 – 1 245 млн. руб.). Доля просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2019 года составила 6,8% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.2018 года доля просроченной задолженности составила 7,1%.

Портфель ценных бумаг (облигации с высоким инвестиционным рейтингом) на 01.01.2019 составил 1 268 млн. руб., по отношению к началу отчетного года уменьшился на 48% (на 01.01.2018 – 2 425 млн. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 года портфель межбанковских кредитов составил 2 790 млн.руб.

Чистый процентный доход в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличился на 2% до 281 млн. руб., чистые комиссионные доходы от обслуживания физических и юридических лиц увеличились на 12%. Чистая прибыль за отчетный период составила 57 млн. руб.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии со Стратегией развития БАНКА «НЕЙВА» ООО, утвержденной решением Общего собрания участников (протокол № 4 от 25.10.2017 г.), которая определяет стратегические цели и задачи, стоящие перед Банком, миссию, принципы

коммерческой деятельности, целевую аудиторию Банка, рыночную, ценовую и рекламную политики. На основании указанной стратегии развития разработан БИЗНЕС-ПЛАН БАНКА «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью на 2 полугодие 2018-2020 годы (далее – Бизнес-план), устанавливающий количественные и качественные показатели деятельности Банка на период со 2 полугодия 2018-2020 г.г., которые должны быть достигнуты.

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

### **2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли**

По итогам рассмотрения годовой отчетности Банка за 2017 год общим собранием участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 26.04.2018 принято решение: прибыль за 2017 год в размере 34 106 070,65 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли Банка.

## **3. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1**

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

### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учетная политика Банка сформирована на основе соблюдения следующих принципов бухгалтерского учета:

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

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

- постоянство правил бухгалтерского учета, предусматривающее, что Банк руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности, изменений в законодательстве или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком России новых способов ведения бухгалтерского учета.

- осторожность, то есть активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

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

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

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

- оценка активов и обязательств. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, обязательства отражаются в соответствии с условиями договора. В дальнейшем, в соответствии с Положением о плане счетов бухгалтерского учета, иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных

нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

#### **Особенности учета операций с денежными средствами, драгоценными металлами, иностранной валютой.**

Учет операций с денежными средствами, драгоценными металлами, иностранной валютой, а также отражение этих операций в бухгалтерском учете регламентировано и осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, и Учетной политикой Банка, а также внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком, заключенными договорами и сделками.

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

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями- нерезидентами по хозяйственным операциям. Аналитические счета для учета результатов валютной переоценки ведутся в разрезе кодов иностранной валюты и драгоценных металлов.

Валютная переоценка ценных бумаг, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, отражается на отдельных счетах.

#### **Особенности учета депозитных и расчетных операций.**

Учет операций по привлечению, размещению Банком денежных средств, начисление и выплата процентов по ним, а также отражение этих операций в бухгалтерском учете регламентировано и осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регламентирующими эти операции, Учетной политикой Банка, иными внутренними нормативными документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций по привлечению и размещению денежных средств, разработанными и утвержденными Банком, а также заключенными договорами.

Отражение начисленных процентов по межбанковским кредитам (депозитам), депозитам юридических лиц (кроме банков) за истекший месяц на счетах бухгалтерского учета производится в последний рабочий день месяца или в день, предусмотренный условиями договора (сделки).

Банк осуществляет **переводы физических лиц** в российских рублях и иностранной валюте.

Бухгалтерский учет переводов физических лиц (резидентов и нерезидентов) в рублях и в иностранной валюте ведется в соответствии с внутренними нормативными документами о порядке совершения операций по отправлению и выплате денежных переводов, платежей физических лиц.

Операционный день включает в себя операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки, а также период документооборота и обработки учетной информации, в течение которого оформляются и отражаются в бухгалтерском учете операции, совершенные в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня. Операционное время устанавливается Регламентом обработки документов Клиентов, размещенном на официальном сайте Банка, а также в системах удаленного доступа.

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

Кредитование юридических и физических лиц, порядок начисления процентов, отражение в бухгалтерском учете операций кредитования и начисления/уплаты/получения процентов регламентировано и осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регламентирующими эти операции, Учетной политикой Банка, иными внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком, заключенными договорами.

Отражение начисленных процентов за истекший месяц по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам физическим и юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на счетах бухгалтерского учета производится в последний рабочий день месяца или в день, предусмотренный условиями договора (сделки).

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности формируются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка



России, Учетной политики Банка, иных внутренних нормативных документов, разработанных и утвержденных Банком, регламентирующих порядок формирования резервов на возможные потери, в том числе по прочим активам.

Списание безнадежной ссудной задолженности за счет резервов на возможные потери по ссудам производится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России №590-П), внутренними документами, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, работы с просроченной задолженностью, бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц.

#### **Особенности учета операций с ценными бумагами, в том числе с векселями.**

Учет операций с ценными бумагами, в том числе с векселями, а также отражение этих операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регламентирующими эти операции, Учетной политикой Банка, иными внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком, заключенными договорами и сделками.

Аналитический учет операций с ценными бумагами, включая векселя, ведется в программном комплексе «Информ-ДЕПО».

Приобретаемые эмиссионные ценные бумаги классифицируются в следующие категории в зависимости от целей приобретения и условий реализации, а также возможности определения текущей (справедливой) стоимости:

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

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в соответствии с «Методикой определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг».

В указанной методике, помимо непосредственно методов определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, определены:

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

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

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

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

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющихся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, а также ценных бумаг, переданных/полученных по сделкам без прекращения признания (на возвратной основе), осуществляется в соответствии с Положением о Плане счетов бухгалтерского учета, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком, регламентирующими эти операции.

Переоценка ценных бумаг осуществляется в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца – по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;
- в даты совершения в течение месяца сделок купли-продажи ценных бумаг, в том числе на возвратной основе;
- в даты иных событий, повлекших изменение балансовой стоимости выпуска ценных бумаг (начисление дисконта, списания премии и т.д.);

в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (более чем на 20% от текущей справедливой стоимости на дату предыдущей переоценки).

Начисленные купон, дисконт премия по долговым ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода/расхода с отражением по счетам 70601/70606 (по соответствующим символам ОФР) в следующих случаях:

- на дату исполнения эмитентом своих обязательств по выплате доходов (в т.ч. в виде частичного погашения номинала);
- на дату перехода прав на ценные бумаги;
- в последний рабочий день месяца по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода.

Банк осуществляет выпуск собственных векселей и проводит операции с векселями третьих лиц.

По учтенным векселям создаются резервы на возможные потери в соответствии с оценкой уровня риска по вложениям на приобретение векселей. Оценка риска и создание резервов производится в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими методики оценки финансового положения заемщиков (контрагентов) и порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, разработанными с учетом требований Положения Банка России №590-П.

Общие принципы оценки стоимости ценных бумаг, финансовых требований и обязательств по поставке ценных бумаг:

- при первоначальном признании ценные бумаги (кроме векселей) отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения, включающей в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг (с учетом уплаченного купона — по долговым ценным бумагам) и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся: расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц (биржа, депозитарий и др.) за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам (брокерам и др.);

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок (биржам и др.).

Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, Банк включает в состав операционных расходов в случае понесения (получения информации о понесении таких расходов), поступления подтверждающих документов от контрагентов после первоначального признания, прекращения признания ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

- ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитным и иным организациям кредитов и прочих размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения;

Учет требований/обязательств по поставке ценных бумаг ведется по текущей справедливой стоимости ценной бумаги, если такая стоимость может быть надежно определена/либо по стоимости, указанной в договоре, если текущая справедливая стоимость не может быть надежно определена.

### **Особенности учета операций с производными финансовыми инструментами.**

Учет операций с производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ), а также отражение этих операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, регламентирующими эти операции, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком, заключенными договорами и сделками. Бухгалтерские записи по отражению в учете ПФИ осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами Банка. ПФИ отражаются на балансовых счетах по учету ПФИ по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося ПФИ, и выбытием ПФИ (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с условиями договора другой стороне), кредитная организация признает операционными расходами в установленном порядке.

Если затраты осуществляются в иностранной валюте, то для целей бухгалтерского учета осуществляется их пересчет в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранной

валюты по отношению к рублю, действующему на дату отражения указанных затрат в бухгалтерском учете Банка.

Сальдирование стоимости ПФИ, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным ПФИ не допускается.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

#### **Методы оценки имущества и обязательств. Особенности учета хозяйственных операций.**

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

Оценка объектов основных средств, нематериальных активов, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату признания объекта. Особенности учета операций с иностранной валютой, не регламентированные Банком России, регламентируются нормативными документами, разрабатываемыми Банком.

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

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

Текущая (справедливая) стоимость основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи - сумма, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Имущество, первоначальная стоимость которого без учета налога на добавленную стоимость (далее - НДС) составляет 100 000 рублей и выше, принимается к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Все объекты основных средств, принадлежащих Банку, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от

обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости.

Проверка основных средств на обесценение производится в соответствии с Положением «О порядке проведения теста на обесценение в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО».

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются долгосрочными активами (далее – ДАП), предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- ДАП готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Председателем Правления (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя ДАП, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Банк на условиях текущей аренды получает и передает в аренду объекты основных средств. Банк может получать и передавать объекты основных средств по договорам финансовой аренды (лизинга). Учет имущества по договорам финансовой аренды ведет сторона, указанная в договоре.

Неотделимые капитальные вложения в арендованные основные средства до ввода объекта в эксплуатацию учитываются на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов», при вводе в эксплуатацию в случае, если произведенные затраты не могут быть признаны собственностью арендатора – списываются на счет по учету расходов № 70606 по символу ОФР 48414 на основании реестра учета затрат по капитальным вложениям в создание (изготовление), реконструкцию зданий и помещений. В случае, если капитальные вложения будут возмещены арендодателем, то до момента возмещения они учитываются на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче со склада (мест хранения) в эксплуатацию. Разные ценности и документы, хранящиеся в сейфовой комнате Банка, списываются на расходы на основании отчета подразделения, осуществляющего фактический расход. Материальные ценности списываются на расходы по стоимости каждой единицы.

На счете N 62101 "Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» и № 62102 «Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» учитываются средства труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено до момента определения руководством кредитной организации дальнейших намерений в отношении использования указанных объектов либо их продажи.

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

Порядок расчета заработной платы и премирования сотрудников Банка регламентируется внутренними Положениями:

- «Об оплате труда работников БАНКА «НЕЙВА» ООО»;
- «О премировании работников подразделений БАНКА «НЕЙВА» ООО»;
- «О материальной помощи и дополнительных социальных льготах работникам БАНКА «НЕЙВА» ООО»;
- «Политика в области оплаты труда БАНКА «НЕЙВА» ООО».

Учет расчетов по заработной плате ведется в программном обеспечении «Контур-Зарплата».

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

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

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, в том числе и с Положением № 446-П и Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - Указание Банка России № 3054-У), а также Положением Банка России №579-П, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком.

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка отражается в "Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по \_\_\_\_\_ 20\_\_ года" (далее — ОФР).

В ОФР представляется информация за отчетный период с начала отчетного года.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется в валюте Российской Федерации.

**Доходами Банка** признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка.

**Доход признается в бухгалтерском учете** при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

**Расходами Банка** признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) Банка, за исключением распределения прибыли между участниками и (или) уменьшения вкладов по решению участников.

**Расход Банка признается в бухгалтерском учете** при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является кредитная организация, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

**Прочим совокупным доходом** Банка признается увеличение или уменьшение экономических выгод, относимое на увеличение или уменьшение добавочного капитала, приводящее к увеличению или уменьшению собственных средств (капитала) Банка.

**Увеличение статей прочего** совокупного дохода кредитной организации происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

-уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

-эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

-эффективной части увеличения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;

- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

- переноса в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

**Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка** происходит в форме:

-снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

-увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;

-увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;

-эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования денежных потоков;

-эффективной части уменьшения стоимости инструмента хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение;

-переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования денежных потоков в ту же дату, когда хеджируемые будущие денежные потоки оказывают влияние на доходы или расходы;

-переноса в состав прибыли и убытка накопленного увеличения стоимости инструмента хеджирования от хеджирования чистой инвестиции в иностранное подразделение при выбытии или частичном выбытии иностранного подразделения.

Доходы (расходы), полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день отнесения на доходы (расходы).

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

- процентные доходы и процентные расходы;

- операционные доходы и операционные расходы.

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

**Процентными доходами (процентными расходами)** признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (процентные расходы).

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается с учетом следующих принципов:

а) получение дохода признается определенным по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I и II категориям качества (в том числе по портфелям однородных ссуд/ требований соответствующей категории качества);

б) получение дохода признается неопределенным по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к III-V категориям качества (в том числе по портфелям однородных ссуд/требований соответствующей категории качества).

Под комиссионным доходом понимается полученное или причитающееся к получению Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

-платы за выполнение операций, сделок и оказание услуг;

-платы за оказание посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

Под комиссионным расходом понимается уплаченное или причитающееся к уплате Банком комиссионное вознаграждение (сбор) в виде:

-платы, взимаемой с Банка за совершаемые операции, сделки, а также оказываемые ей услуги;  
-платы, взимаемой с Банка за предоставление ей посреднических услуг по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим подобным договорам.

**Операционные доходы** и операционные расходы включают:

-доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;

-доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;

-доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;

-доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;

-доходы и расходы от операций с производными финансовыми инструментами и от применения НВПИ;

-доходы и расходы от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами и их переоценки;

-комиссионные и аналогичные доходы и расходы;

-другие операционные доходы и расходы;

-доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе, носящие общеорганизационный характер и не идентифицируемые (не сопоставляемые) с каждой совершаемой операцией и (или) сделкой (неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям; доходы от безвозмездно полученного имущества; поступления и платежи в возмещение причиненных убытков; доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач; другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер).

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов **от поставки (реализации) активов**, за исключением купли-продажи иностранной валюты, применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации). Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

При наличии в договоре (соглашении о сотрудничестве) в качестве условия подписание акта (иного документа), подтверждающего выполнение работ (оказание услуг), датой отнесения на доходы (расходы) считается дата подписания акта (иного документа) Банком. В случае отсутствия данного условия, датой отнесения на доходы (расходы) является дата уплаты по договору (соглашению о сотрудничестве).

При отсутствии договора доходы и расходы в части прочих (внутрихозяйственных) операций учитываются в бухгалтерском учете по дате оформления первичного документа,

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

Финансовый результат деятельности Банка выводится 1 раз в год. В первый рабочий день нового года после составления ежедневного бухгалтерского баланса за 31 декабря, остатки с балансовых счетов 706 (в разрезе аналитики по символам доходов и расходов) переносятся на балансовые счета 707 по учету финансового результата прошлого года.

В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности доходы и расходы, относящиеся к текущему году, отражаются в бухгалтерском учете по балансовому счету N 706 "Финансовый результат текущего года", а относящиеся к прошлому отчетному году - по балансовому счету N 707 "Финансовый результат прошлого года".

На дату составления годового отчета, остатки со счета 707 переносятся на счет 708 по учету прибыли (убытка) прошлого года.

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

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

В случае, если в течение срока выплаты дивидендов и в течение 3-х лет после истечения указанного срока участник Банка не обратился за получением причитающейся ему части прибыли, данная распределенная и не востребовавшая участником Банка часть прибыли восстанавливается в составе нераспределенной прибыли.

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

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

Безнадежная для взыскания задолженность, по которой резервы не создавались, относится на расходы Банка.

Списанная безнадежная для взыскания задолженность учитывается на внебалансовом счете до момента погашения должником, но не более пяти лет с момента списания.

#### **Особенности отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, особенности бухгалтерского учета операций по начислению и уплате налогов.**

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», а также Положением о Плана счетов бухгалтерского учета, Учетной политикой Банка, внутренними нормативными документами, разработанными и утвержденными Банком.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается в Банке по окончании каждого квартала по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и пассивов и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению учитываются на основании профессионального суждения только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, установленных на отчетную дату.

Начисление и уплата налогов производится Банком в соответствии с положениями Налогового кодекса РФ. Суммы налогов, авансовых платежей по налогам начисляются Банком на основании деклараций, налоговых расчетов по соответствующим налогам в порядке и в сроки, установленные действующим налоговым законодательством.

#### **Особенности учета условных обязательств некредитного характера.**

Условное обязательство некредитного характера (далее- УОНХ) возникает вследствие прошлых событий финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации, когда существование обязательства на ежемесячную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких неопределенных событий, не контролируемых Банком.



УОНХ признается в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения оценочного обязательства, вероятно;
- величина УОНХ может быть обоснованно оценена и эта величина выше уровня существенности;
- у Банка возникают сомнения в наличии такой обязанности, поскольку в результате анализа всех обстоятельств и условий (включая мнение экспертов), более вероятно, что обязанность не существует.

Уровень существенности УОНХ для отражения на счетах бухгалтерского учета составляет 0,05% от капитала (собственных средств) Банка на дату учета УОНХ. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии.

#### **Информация об изменениях Учетной политики в отчетном периоде**

С 01.07.2018 года Банком России внесены изменения в правила отражения в бухгалтерском учете переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг). В соответствии с Указанием №4722-У от 15.02.2018 «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Рабочий план счетов Банка введены новые парные счета 47421 (активный) и 47424 (пассивный). Данные счета предназначены для учета переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

### **3.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1**

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

#### **Резервы на возможные потери**

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

#### **Налоговое законодательство**

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

### 3.3. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика на 2019 год сформирована на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности.

Основные изменения в Учетной политике Банка на 2019 год связаны со вступлением в силу с 01.01.2019 нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее - Положение № 604-П);

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее - Положение № 605-П);

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее - Положение № 606-П);

- Указание Банка России от 16 ноября 2017 года № 4611-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов" (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года) (далее - Указание № 4611-У);

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (далее – Положение №446-П) ;

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года № 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее – Положение о плане счетов), (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года).

В соответствии новыми нормативными актами Банка России в Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, в том числе в Рабочий план счетов, внутренние нормативные документы, регламентирующие бухгалтерский учет соответствующих операций.

В соответствии с Положением №604-П все финансовые обязательства: привлеченные денежные средства по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операциям по выпуску и погашению (оплате) векселей при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, оно оценивается в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее -ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с Положением №605-П все финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору на предоставление (размещение) денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, по договорам банковской гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств, (далее - цена сделки), она оценивается в порядке, определенном Международным

После первоначального признания финансовые активы классифицируются для целей бухгалтерского учета по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий

совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в соответствии с принятой бизнес-моделью управления активами.

В соответствии с Положением №606-П при первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации согласно принятой бизнес-модели управления активами.

Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭПС.

В соответствии изменениями, вступившими в силу с 01.01.2019 в Положение о плане счетов остатки по лицевым счетам, подлежащим закрытию с 1 января 2019 года, в первый рабочий день 2019 года после составления баланса за 31 декабря 2018 года, до отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2019 года, перенесены на вновь открытые счета либо на другие действующие счета, в том числе с измененным наименованием.

Переходный финансовый результат отражен с использованием счетов финансового результата прошлых лет:

- счет 10801 «Нераспределенная прибыль»;
- счет 10901 «Непокрытый убыток».

Счета по учету доходов и расходов будущих периодов отменены, остатки на счетах по различным операциям перенесены на соответствующие счета расчетов по доходам и расходам в первый рабочий день.

Просроченная дебиторская задолженность, а также созданные резервы по просроченной дебиторской задолженности перенесены на счета по просроченной задолженности.

Учет неполученных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам осуществляется на балансовых счетах требований по начисленным процентам и резервов на возможные потери под указанные требования на балансовых счетах.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение №446-П, исключены символы доходов и расходов прошлых лет.

Из операционных доходов и операционных расходов исключены доходы и расходы от операций с НВПИ.

Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, от операций купли-продажи иностранной валюты, конверсионных операций в наличной и безналичной формах учитываются на символах ОФР, без разбивки по видам валют.

Банк не имел существенных категорий некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «Событие после отчетного периода».

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

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

Таблица 1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные 01.01.2019	Данные 01.01.2018	Абсолютное изменение
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1.	Денежные средства	1 597 511	662 947	934 564
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123 908	378 441	-254 533
2.1.	Обязательные резервы	23 864	51 308	-27 444
3.	Средства в кредитных организациях	876 335	579 916	296 419
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	3 880 416	2 607 195	1 273 221
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 073 536	2 347 030	-1 273 494
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 356	77 418	116 938
8.	Требование по текущему налогу на прибыль	5 458	4 627	831
9.	Отложенный налоговый актив	374	27 630	-26 986
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	408 104	432 541	-24 437
11.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 425	1 197	228
12.	Прочие активы	33 459	28 672	4 787
13.	<b>Всего активов</b>	<b>8 194 882</b>	<b>7 147 614</b>	<b>1 047 268</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0
15.	Средства кредитных организаций	0	0	0
16.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 318 579	6 379 328	939 251
16.1.	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4 091 591	3 468 968	622 623
17.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
18.	Выпущенные долговые обязательства	142 440	48 800	93 640
19.	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	6 238	-6 238
22.	Отложенное налоговое обязательство	5 039	2 388	10 078
21.	Прочие обязательства	159 315	150 486	8 829
22.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 471	2 026	-555
23.	<b>Всего обязательств</b>	<b>7 626 844</b>	<b>6 589 266</b>	<b>1 045 005</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24.	Средства акционеров (участников)	248 463	248 463	0
25.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
26.	Эмиссионный доход	0	0	0
27.	Резервный фонд	12 423	12 423	0
28.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-34	254	-288
29.	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	20 191	9 298	10 893
30.	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0
31.	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0
32.	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0

33.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	229 979	263 804	-33 825
34.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	57 016	24 106	32 910
35.	Всего источников собственных средств	568 038	558 348	9 690
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36.	Безотзывные обязательства кредитной организации	2 087 589	819 198	1 268 391
37.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	14 000	-14 000
38.	Условные обязательства некредитного характера	2 230	500	1 730

В связи с внесением с 01.01.2018 года Банком России изменений в порядок составления публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», в целях сопоставимости «Данные за предыдущий отчетный год» (на 01.01.2018) также приведены с учетом изменений по следующим статьям баланса:

остатки на балансовом счете 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» в размере 10 000 тыс. руб. исключены из статьи 12 «Прочие активы» и включены в расчет статьи 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период».

#### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации и в банках иностранных государств включают следующие статьи:

Таблица 2  
тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>1. Наличные денежные средства</b>	<b>1 597 511</b>	<b>662 947</b>
- в рублях	465 257	407 786
- в долларах США	659 197	138 745
- в евро	473 057	116 416
<b>2. Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)</b>	<b>100 044</b>	<b>327 133</b>
<b>3. Средства в кредитных организациях</b>	<b>876 335</b>	<b>579 916</b>
3.1 Средства в банках Российской Федерации (за вычетом резерва на возможные потери)	698 069	492 607
- в рублях	282 736	231 573
- в долларах США	115 924	113 026
- в евро	317 241	143 927
- прочие	11 081	4 081
3.2 Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	103 055	66 255
- в рублях	15 006	20 115
- в долларах США	55 541	44 543
- в евро	3 595	1 597
3.3 Средства на корреспондентских счетах в банках иностранных государств - VTB Bank (Europe) SE (в евро)	2 804	23
3.4 Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, индивидуального и коллективного клирингового обеспечения (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)	72 407	21 031
- в рублях	72 407	20 973
- в долларах США	0	58
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 573 890</b>	<b>1 569 996</b>
<b>За вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>-</b>	<b>(3 712)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты за вычетом средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь</b>	<b>2 573 890</b>	<b>1 566 284</b>

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имел средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, резервы на возможные потери не формировались. По состоянию на 01.01.2018 сформированы резервы на возможные потери по остаткам на корреспондентских счетах в ПАО «Промсвязьбанк» в размере 21% (948 тыс. руб.) и ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк» в размере 1% (2 тыс. руб.).

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и на 01.01.2019 составляют 23 864 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 51 308 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

#### **4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 Банк не имел вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### **4.1.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери**

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

Таблица 3

Классификация вложений по видам ценных бумаг и категориям эмитентов	Объем вложений			
	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Российские государственные облигации	195 346	18,20	-	-
<i>ОФЗ</i>	<i>195 346</i>	<i>18,20</i>		
Облигации Банка России	-	-	2 129 268	90,72
Корпоративные облигации	200 238	18,65	74 833	3,19
<i>Российских компаний</i>	<i>64 945</i>	<i>6,05</i>	-	-
<i>Российских банков</i>	-	-	74 833	3,19
<i>Еврооблигации иностранных компаний</i>	<i>135 293</i>	<i>12,60</i>	-	-
Еврооблигации иностранных государств	677 952	63,15	142 929	6,09
<b>Итого вложения в ценные бумаги</b>	<b>1 073 536</b>	<b>100,00</b>	<b>2 347 030</b>	<b>100,00</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(0)</b>		<b>(0)</b>	
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 073 536</b>		<b>2 347 030</b>	
Из них по географической концентрации:				
Облигации резидентов Российской Федерации	260 291	24,25	2 204 101	93,91
Облигации нерезидентов, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	813 245	75,75	142 929	6,09

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

Таблица 4

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	195 346	15.12.21	7,00%	-		
Облигации Банка России	-	-	-	2 129 268	17.01.18-14.03.18	7,75%
Корпоративные облигации российских компаний	64 945			-	-	-

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
<i>Торговля оптовая машинами и оборудованием</i>	64 945	09.02.27	10,75%			
Корпоративные облигации иностранных компаний	135 293			-	-	-
<i>Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению</i>	70 858	29.01.24	4,7%			
<i>Добыча сырой нефти и природного газа</i>	64 435	21.03.26	2,5%			
Облигации банков	-	-	-	74 833		
Российских банков				74 833	10.12.26	4,8%
Еврооблигации иностранных государств	677 952	15.11.27	2,25%	142 929	15.11.27	2,25%
<b>Итого вложений в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 073 536</b>			<b>2 347 030</b>		
Из них передано без прекращения признания по договорам РЕПО	-			-		
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(0)</b>			<b>(0)</b>		
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>1 073 536</b>			<b>2 347 030</b>		
<b>Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг и других финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 061 321</b>			<b>2 345 812</b>		
Исходные данные 1-го уровня в соответствии с МСФО 13	260 291			2 204 101		
Исходные данные 2-го уровня в соответствии с МСФО 13	801 030			141 711		
Исходные данные 3-го уровня в соответствии с МСФО 13	-			-		

#### 4.1.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение № 40 к Приказу Министерства Финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н). Целью оценки ценных бумаг по текущей справедливой стоимости является определение цены, которая может быть получена на дату оценки при продаже ценной бумаги при проведении обычной операции на добровольной основе между независимыми друг от друга участниками основного или наиболее выгодного (при отсутствии основного) рынка (с позиции доступности рынка для Банка).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги происходит в 2 этапа:

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

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

Оценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости:

- в день отражения сделок покупки/продажи на счетах по учету вложений в ценные бумаги выпуска,

- в последний рабочий день месяца по всем ценным бумагам,

- при наличии признаков обесценения ценной бумаги.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).



#### 4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

На 01.01.2019 года (на 01.01.2018 года) Банк не имел финансовых вложений в дочерние, хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

#### 4.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Статья «Чистая ссудная задолженность» включает предоставленные кредиты, в том числе депозиты в Банке России, залоговый депозит в VTB Bank (Europe) SE, прочие размещенные средства.

Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков:

Таблица 5  
тыс. руб.

Виды заемщиков (виды предоставленных ссуд)	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозиты в Банке России	2 290 000	1 075 830
Залоговый депозит в VTB Bank (Europe) SE	148 591	157 361
Кредиты юридическим лицам	1 971	196 271
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	28 172	105 714
Кредиты физическим лицам, в том числе:	1 024 144	943 459
ипотечные кредиты	9 487	17 290
жилищные кредиты (кроме ипотечных)	140	172
автокредиты	-	253
иные потребительские кредиты	1 014 517	925 744
Требования по возврату денежных средств предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (Небанковская кредитная организация-центральный контрагент «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) – Обратное РЕПО	499 999	244 386
Прочие размещенные средства	37 317	51 202
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>4 030 194</b>	<b>2 774 223</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(149 778)</b>	<b>(167 028)</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>3 880 416</b>	<b>2 607 195</b>

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

Таблица 6

Виды экономической деятельности заемщиков	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Обрабатывающие производства	278	0,92	79 313	26,26
Сельское хозяйство	-	-	50 000	16,56
Строительство	139	0,46	20 225	6,70
Транспорт и связь	1 971	6,54	2 222	0,74
Оптовая и розничная торговля	-	-	97 251	32,20
Операции с недвижимым имуществом	27 328	90,66	42 660	14,13
На завершение расчетов («овердрафт»)	427	1,42	10 314	3,41
<b>Итого кредитов</b>	<b>30 143</b>	<b>100,00</b>	<b>301 985</b>	<b>100,00</b>

Чистая ссудная и приравненной к ней задолженность (за вычетом резервов) по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2019 года:

Таблица 7

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Депозит в Банке России	2 290 000	0	0	0	0	2 290 000
Обратное РЕПО (НКЦ)	499 999	0	0	0	0	499 999
Страховой депозит	0	0	0	148 591	0	148 591
Прочие размещенные средства	35 317	0	0	0	0	35 317
Кредиты клиентам юридическим лицам	0	413	25 080	0	0	25 493
Кредиты клиентам физическим лицам	1 150	6 835	22 407	839 681	10 943	881 016

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года все кредиты юридическим и физическим лицам были предоставлены заемщикам-резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Свердловской и Челябинской областях:

Таблица 8  
тыс. руб.

Регион Российской Федерации	на 01.01.2019				на 01.01.2018			
	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная
Свердловская область	28 172	2 421	798 479	37 844	298 758	3 402	736 977	42 827
Челябинская область	1 971	1 971	198 471	28 509	3 227	3 227	191 112	37 322
Тюменская область	-	-	2 243	356	-	-	2 280	396
Прочие	-	-	24 951	896	-	-	13 090	935
<b>Итого</b>	<b>30 143</b>	<b>4 392</b>	<b>1 024 144</b>	<b>67 605</b>	<b>301 985</b>	<b>6 629</b>	<b>943 459</b>	<b>81 480</b>

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

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

Таблица 9

Классификация вложений по видам ценных бумаг и категориям эмитентов	Объем вложений			
	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Российские государственные облигации	194 356	100,00	51 083	65,76
ОФЗ	194 356	100,00		
Еврооблигации РФ	-		51 083	65,76
Корпоративные облигации	-	-	26 601	34,24
Российских организаций	-		26 601	34,24
<b>Итого вложения в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>194 356</b>	<b>100,00</b>	<b>77 684</b>	<b>100,00</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(0)</b>		<b>(266)</b>	
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>194 356</b>		<b>77 418</b>	
Из них по географической концентрации:				
Облигации резидентов Российской Федерации	194 356	100,00	77 418	100,00

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

Таблица 10

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения	Ставка купона
Российские государственные облигации	194 356			51 083		
ОФЗ	194 356	15.12.2021	7,00%	-		
Еврооблигации РФ	-	-	-	51 083	10.03.18	7,850%
Корпоративные облигации	-	-	-	26 601		
Российских организаций				26 601		
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)				26 601	01.03.18	8,50 %
Резерв (1%)				(266)		
<b>Итого вложений в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>194 356</b>			<b>77 684</b>		
Из них передано без прекращения признания по договорам РЕПО	-			-		
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(0)</b>			<b>(266)</b>		
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>194 356</b>			<b>77 418</b>		
Из них:						
I категория качества	194 356			51 083		
II категория качества	-			26 335		
<b>Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения</b>	<b>195 346</b>			<b>77 982</b>		
Исходные данные 1-го уровня в соответствии с МСФО 13	195 346			26 728		
Исходные данные 2-го уровня в соответствии с МСФО 13	-			51 254		
Исходные данные 3-го уровня в соответствии с МСФО 13	-			-		

#### 4.1.8. Информация об изменении резервов на возможные потери по обесцененным финансовым активам

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

Таблица 11

тыс. руб.

Наименование	2018	2017
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на начало отчетного периода	(266)	(2 727)
Создание резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за отчетный период	(5)	(414)
Восстановление резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за отчетный период	271	2 875
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, на конец отчетного периода	0	(266)

У Банка отсутствовали вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по которым имелись задержки платежей.

Исполнение обязательств по выплате купонных доходов производилось эмитентами в установленные сроки, без задержек.

#### 4.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года Банк не передавал финансовые активы без прекращения признания, не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

#### 4.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

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

Таблица 12

Классификация вложений по видам ценных бумаг, эмитентам и видам экономической деятельности	Объем реклассифицированных вложений, тыс. руб 2018 г.	Объем реклассифицированных вложений, тыс. руб. 2017 г.
Корпоративные облигации	-	171 755
Российских организаций	-	110 521
Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)		20 383
Предоставление посреднических услуг при купле-продаже нежилого недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе		90 138
Иностранных компаний	-	61 234
Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами		61 234

#### 4.1.11. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Банк не передавал финансовые активы в качестве обеспечения.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения:

Таблица 13

Классификация финансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Справедливая стоимость активов, в тыс. руб.	Сроки использования обеспечения (дней)	Условия (% РЕПО)	Справедливая стоимость активов, в тыс. руб.	Сроки использования обеспечения (дней)	Условия (% РЕПО)
Долговые ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО с обратным выкупом						
Российские государственные облигации	541 541	11-13	7,40%-7,50%	255 973	12	7,00%-7,40%
Корпоративные облигации	0	0	0	0	0	0
Итого долговые ценные бумаги, полученные по договорам обратного РЕПО с обратным выкупом	541 541	11-13	7,40%-7,50%	255 973	12	7,00%-7,40%
Из них:						
продано	0	0	0	0	0	0
перезаложено	0	0	0	0	0	0

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2018 год:

Таблица 14  
тыс. руб.

Наименование группы основных средств	Стоимость на 01.01.2018г.	Поступило за 2018г.	Модернизация	Выбыло в 2018г.	Переоценка		Итого на 01.01.2019г.
					Прирост стоимости основных средств	Доходы/расходы	
Объекты недвижимости	360 946			71 389	2 421	-16 207	275 771
Офисное оборудование	13			8			5
Мебель	4 748			14			4 734
Вычислительная техника	36 602	10 979		1 421			46 160
Транспортные средства	2 554						2 554
Сооружения	16 752	4 332		4 561	11 196	1 010	28 729
Защитное банковское и кассовое оборудование	12 155	211		340			12 026
Слаботочные системы	4 593	2 044		552			6 085
Рекламное оборудование	3 120	1 307		242			4 185
Прочие основные средства	5 554			346			5 208
<b>Итого основных средств</b>	<b>447 037</b>	<b>18 873</b>		<b>78 873</b>	<b>13 617</b>	<b>-15 197</b>	<b>385 457</b>
Амортизация основных средств	-95 697	-18 340		52 941			-61 096
<b>Итого балансовая стоимость основных средств (за минусом амортизации)</b>	<b>351 340</b>	<b>533</b>		<b>25 932</b>	<b>13 617</b>	<b>-15 197</b>	<b>324 361</b>
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	52 324	4 150				-14 754	41 720
Нематериальные активы	40 624	20 495		1 623			59 496
Амортизация нематериальных активов	-17 064	-12 262		1 623			-27 703
<b>Итого балансовая стоимость нематериальных активов</b>	<b>23 560</b>	<b>8 233</b>					<b>31 793</b>
<b>Итого основных средств и нематериальных активов (за минусом амортизации)</b>	<b>427 224</b>	<b>12 916</b>		<b>25 932</b>	<b>13 617</b>	<b>-29 951</b>	<b>397 874</b>
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов		46 120		41 201			4 919
Материальные запасы	5 317	36 008		36 014			5 311
<b>Итого основные средства, нематериальные активы (за минусом амортизации), недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, материальные запасы</b>	<b>432 541</b>	<b>95 044</b>		<b>103 147</b>	<b>13 617</b>	<b>-29 951</b>	<b>408 104</b>

#### 4.1.13. Информация по каждому классу основных средств

Объекты основных средств классифицируются по характеру и использованию в следующие однородные группы:

- Основные средства производственного назначения – объекты недвижимости - здания и помещения;
- Основные средства производственного назначения – офисное оборудование;
- Основные средства производственного назначения – мебель;
- Основные средства производственного назначения – вычислительная техника;
- Основные средства производственного назначения – транспортные средства;
- Основные средства производственного назначения – объекты недвижимости - сооружения;
- Основные средства производственного назначения – защитное банковское и кассовое оборудование;
- Основные средства производственного назначения – слаботочные системы;

- Основные средства производственного назначения – рекламное оборудование;
- Основные средства производственного назначения – прочие основные средства.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Расходы Банка по доставке и доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на увеличение первоначальной стоимости объектов.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

В случае если основное средство приобретается на условиях отсрочки платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Если стоимость основного средства на условиях немедленной оплаты определить невозможно, то в целях первоначального признания производится расчет дисконтированной стоимости. При этом ставку дисконтирования следует принимать равной текущей базовой процентной ставке по привлечению и размещению средств, которая анализируется и утверждается Комитетом по управлению активами и пассивами Банка на ежемесячной основе, а также по мере необходимости. 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. Оставшаяся сумма процентного расхода признается в последний день предоставляемой отсрочки.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал Банка, является согласованная участниками денежная оценка данного имущества, определяемая в порядке, установленном Банком в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания объекта в составе основных средств.

Первоначальной стоимостью основного средства, полученного по договору мены, признается его справедливая стоимость, если имеется возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) Банком по данному договору мены актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета по учету этих активов.

Первоначальной стоимостью объекта основных средств переведенного из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, признается его справедливая стоимость на дату перевода.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, ранее арендованных Банком и впоследствии выкупленных у арендодателя, является выкупная цена, предусмотренная договором аренды (лизинга) и актом приема-передачи.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога является их справедливая стоимость на дату признания.

Начисление амортизации по основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2002 года, производится в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства», утвержденными постановлением СМ СССР от 22.12.1990 № 1072. По основным средствам, введенным в эксплуатацию после 1 января 2002 года, амортизация начисляется в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», согласно которому амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроками его полезного использования.

Амортизируемое имущество объединяется в следующие амортизационные группы:

первая группа - все недолговечное имущество со сроком полезного использования более 12 месяцев;

вторая группа - имущество со сроком полезного использования 25 месяцев;

третья группа - имущество со сроком полезного использования 37 месяцев;

четвертая группа - имущество со сроком полезного использования 61 месяц;

пятая группа - имущество со сроком полезного использования свыше 85 месяцев;

шестая группа - имущество со сроком полезного использования 121 месяц;

седьмая группа - имущество со сроком полезного использования 181 месяц;

восьмая группа - имущество со сроком полезного использования 241 месяц;

девятая группа - имущество со сроком полезного использования 301 месяц;

десятая группа - имущество со сроком полезного использования от 361-600 месяцев.

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается утвержденной приказом по Банку комиссией самостоятельно в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций - изготовителей.

При расчете амортизируемой величины основных средств по всем группам однородных объектов основных средств ликвидационная стоимость не принимается. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

По однородным группам «Недвижимость» и «Транспортные средства» ликвидационная стоимость не принимается исходя из того, что объекты основных средств используются в основной деятельности и реализация объектов значительно раньше срока их полезного использования не предполагается. К концу срока полезного использования нельзя оценить в каком состоянии будут объекты ОС, поэтому оценочная величина, которую банк планирует получить от реализации в конце установленного срока полезного использования не может быть надежно определена и гарантирована в связи с довольно продолжительным сроком полезного использования объектов основных средств, колебаниями стоимости на рынке и другими факторами, существенно влияющими на оценочную стоимость объектов основных средств. По остальным группам однородных объектов основных средств ликвидационная стоимость не принимается исходя из того, что оценочная величина, которую банк планирует получить от реализации объектов основных средств будет близка к нулю.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов Банка.

Банк ежегодно комиссиями, утвержденными Приказом по Банку, пересматривает способ начисления амортизации и срок полезного использования основных средств в отношении групп однородных активов, остаточная стоимость которых не равна нулю.

Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования в течение оставшегося срока полезного использования. По полностью самортизированным объектам основных средств срок полезного использования не пересматривается.

При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Валовая балансовая стоимость, сумма накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения, сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления, выбытия, суммы амортизации, прочие изменения приведены в Таблице 14.

На отчетную дату в составе основных средств нет активов, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в другую группу.

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнеса на отчетную дату не производилось.

На отчетную дату у Банка нет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

У Банка нет затрат на строительство, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение, признанных в составе балансовой стоимости объектов основных средств.

Все объекты основных средств, принадлежащих Банку, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости.

На отчетную дату в Банке не произошло событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

В данном отчетном периоде увеличение (уменьшение) стоимости в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода не отражалось.

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на отчетную дату составляет 256 тыс. руб.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке определяются только в отношении объектов, которые расположены на земельном участке (далее - обязательства по демонтажу) и могут возникать только:

- в соответствии с условиями соответствующего договора (т.е. если в заключенном Банком договоре с контрагентом прямо предусмотрена обязанность Банка по окончании срока использования демонтировать и удалить объект), или
- в соответствии с законодательными/нормативными актами РФ.

В случае если у Банка имеется подтвержденное (письменное) обязательство (в соответствии с условиями договора, или по иным объективным обстоятельствам) по окончании срока полезного использования демонтировать и ликвидировать объект основных средств, то они оцениваются и включаются в первоначальную стоимость основных средств с тем, чтобы была возможность возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования. Оценка обязательств по демонтажу проводится экспертным путем. Экспертное заключение оформляется специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией.

Дисконтированная стоимость обязательств по демонтажу рассчитывается аналогично порядку расчета дисконтированной стоимости при приобретении основных средств на условиях отсрочки платежа. При этом под балансовой стоимостью (БС) понимается стоимость обязательств по демонтажу.

Увеличение дисконтированной стоимости обязательств по демонтажу является процентным расходом и отражается в бухгалтерском учете ежемесячно в последний рабочий день месяца.

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

Объекты однородной группы «Объекты недвижимости», к которым применяется модель учета по переоцененной стоимости переоцениваются ежегодно (на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Методы оценки справедливой стоимости основных средств определены стандартами, разработанными на основе международных стандартов оценки, предусмотренными Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Экспертное заключение о текущей (справедливой) стоимости может быть составлено как оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», так и специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией, имеющим профессиональный опыт оценки недвижимости.

В целях проведения оценки справедливой стоимости объектов недвижимости на конец отчетного года по состоянию на 1 января 2019 года Банк руководствовался отчетами по определению справедливой стоимости объектов недвижимости, подготовленными компанией ООО «Эрнст энд Янг - оценка и консультационные услуги» (отчет о стоимостном анализе справедливой стоимости пятнадцати нежилых помещений, расположенных по адресу: г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а от 13.12.2018 г. № TAS-2017-00188-2) и компанией ООО «ФинЭкспертиза - оценка» (отчет об оценке справедливой стоимости пяти объектов недвижимого имущества, принадлежащих БАНК «НЕЙВА» ООО от 21.01.2019 г. № 2371/111-12/19).

Переоценка на 01.01.2019 года осуществлена способом уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете



по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств отражены на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание Банка России №3054-У). Результаты переоценки, отражены в балансе в новом 2019 году 28.01.2019 г. событиями после отчетной даты.

Прирост стоимости от переоценки объектов недвижимости в сумме 16 449 тыс. руб. отражен по кредиту счета № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Сумма уценки объектов недвижимости за счет прироста стоимости основных средств при переоценке отражена в сумме 2 832 тыс. руб.

Сумма уценки при превышении суммы над остатком на счете № 10601 «Прирост стоимости основных средств при переоценке» отнесена в дебет счета № 70706 «Расходы» (в ОФР по символу 48206 «Расходы от уценки основных средств») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в сумме 17 996 тыс. руб.

Дооценка объектов недвижимости, равная сумме его уценки, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на расходы, отражена на счете №70701 в составе доходов (в ОФР по символу 29106 «Доходы от дооценки основных средств после их уценки») в корреспонденции со счетом № 60401 «Основные средства (кроме земли)» в сумме 2 799 тыс. руб.

Информация о полностью амортизированных основных средствах в разрезе групп представлена ниже:

Таблица 15  
руб./коп.

Группа	Балансовая стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Офисное оборудование	4 844,58	4 844,58	0
Мебель	4 679 263,53	4 679 263,53	0
Вычислительная техника	32 599 612,63	32 599 612,63	0
Защитное банковское и кассовое оборудование	7 159 030,35	7 159 030,35	0
Слаботочные системы	1 672 098,32	1 672 098,32	0
Рекламное оборудование	958 319,15	958 319,15	0
Прочее оборудование	4 378 042,02	4 378 042,02	0
<b>Итого основных средств</b>	<b>51 451 210,58</b>	<b>51 451 210,58</b>	<b>0</b>

#### 4.1.14. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, соответствующее следующим критериям:

- объект имущества представляет собой недвижимость (здание или земельный участок) либо его часть (включая объекты, находящиеся в стадии незавершенного строительства или реконструкции);
- объект имущества принадлежит Банку на праве собственности;
- объект имущества предназначен для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга, и/или доходов от прироста стоимости имущества);
- объект имущества не предназначается для использования в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);

- реализация объекта имущества в течение одного года от даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Данный метод оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой 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.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется на конец отчетного года.

Методы оценки справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, определены стандартами, разработанными на основе международных стандартов оценки, предусмотренными Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Экспертное заключение о текущей (справедливой) стоимости может быть составлено как оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», так и специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией, имеющим профессиональный опыт оценки недвижимости.

В целях проведения оценки справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец 2018 года Банк руководствовался отчетом по определению справедливой стоимости объектов недвижимости, подготовленным компанией ООО «Эрнст энд Янг - оценка и консультационные услуги» (отчет о стоимостном анализе справедливой стоимости пятнадцати нежилых помещений, расположенных по адресу: г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а от 13.12.2018 г. № TAS-2017-00188-2).

Результаты переоценки недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отражены на счетах бухгалтерского учета в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Результаты переоценки, отражены в балансе в новом году, 28.01.2019 г. событиями после отчетной даты.

Величина убытка от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности составила 14 754 тыс. руб.

В случаях, когда часть одного неделимого объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть – в основной деятельности (в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными нормами и требованиями), объект считается основным средством в случае, если часть этого объекта, предназначенная для использования в основной деятельности, составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта. В ином случае объект классифицируется в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Если объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитывается отдельным объектом и одна часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы, а другая часть не используется в основной деятельности и не передана в аренду, то указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду только в том случае, если площадь этой части объекта недвижимости составляет 50 (Пятьдесят) и более процентов от общей площади объекта.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности или при изменении способа использования объекта недвижимости Банк применяет профессиональное суждение, содержащее в себе подтверждение соответствия объекта критериям признания объекта в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Профессиональное суждение составляется руководителем подразделения, осуществляющего бухгалтерский учет внутрибанковских операций, и подписывается главным бухгалтером или заместителем главного бухгалтера. Документами, на которых основывается профессиональное суждение, являются Протоколы правления Банка, содержащие решение о присвоении статуса недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, свидетельства о государственной регистрации, подтверждающие право собственности на объект.

На отчетную дату на балансе Банка учитываются два объекта недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости:

Таблица 16  
руб./коп.

Наименование	Балансовая стоимость	Балансовый счет
Нежилое помещение по адресу: Екатеринбург, ул. Чапаева 3а (цоколь) (632,9 кв.м.)	52 323 666,00	61907
Нежилое помещение по адресу: Екатеринбург, ул. Чапаева 3а (42,4 кв.м), этаж: цокольный	4 149 617,55	61908

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

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

На отчетную дату у Банка нет ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия.

Договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению на отчетную дату нет.

Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления, выбытия, прочие изменения приведены в Таблице 14.

Приобретения в рамках сделок по объединению бизнеса на отчетную дату не производилось.

На отчетную дату в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нет активов, классифицированных как предназначенные для продажи или включенных в другую группу.

#### **4.1.15. Информация об операциях аренды**

На отчетную дату у Банка нет действующих договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк является арендатором объектов недвижимости и других основных средств. Все договоры аренды заключены в соответствии с действующим законодательством РФ. Договоров аренды и субаренды с условиями ограничения прав на продление договоров на отчетную дату нет. Размер арендной платы определяется в соответствии с рыночной стоимостью аренды т.е. величиной арендной платы, за которую может быть сдан в аренду объект недвижимости на дату оценки при типичных рыночных условиях.

Некоторыми договорами аренды недвижимости предусмотрено, что стоимость коммунальных и эксплуатационных услуг включается в расчет арендной платы и не оплачивается арендатором по отдельным договорам соответствующими организациями.

Пересмотр суммы арендных платежей предусмотрен по соглашению сторон или определен условиями договоров с указанием ставки повышения.

На отчетную дату у Банка нет договоров аренды и субаренды без права досрочного прекращения.

На отчетную дату условиями действующих договоров не предусмотрена выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований, приобретение арендованного актива.

Сумма расходов по арендной плате за арендованные помещения за отчетный период составила 39 195 тыс. руб., за арендованные земельные участки – 2 449 тыс. руб., за арендованное прочее имущество 3 158 тыс. руб.

Договоров аренды других основных средств, кроме поименованных выше у Банка на отчетную дату нет.

Суммы будущих минимальных платежей по договорам операционной аренды в разрезе периодов представлена в ниже:

Таблица 17  
тыс. руб.

<b>Срок</b>	<b>Сумма</b>
менее 1 года	29 698
От 1 года до 5 лет	13 861
Более 5 лет	1 415
Неопределенный срок	1 256

На отчетную дату у Банка заключены два договора по сдаче в аренду объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по справедливой стоимости и один договор по сдаче части помещения, которое в соответствии с утвержденными критериями существенности, учитывается в составе основных средств, используемых в основной деятельности. Договоров аренды и субаренды без права досрочного прекращения нет.

Сумма дохода от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признанная в составе прибыли на отчетную дату составила 1200 тыс. руб.

Сумма дохода от сдачи в аренду прочих основных средств 46 тыс. руб.

#### 4.1.16. Информацию по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными кредитной организацией и прочими нематериальными активами

Банк классифицирует схожие по характеру и использованию нематериальные активы, в однородные группы:

- нематериальные активы (исключительное право);
- нематериальные активы (не исключительное право).

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

После первоначального признания для последующей оценки нематериальных активов применительно ко всем группам однородных нематериальных активов в Банке применяется модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета предполагает, что после первоначального признания нематериальный актив должен учитываться по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

Не применяются разные модели учета к нематериальным активам, входящим в одну группу, за исключением случая, когда часть нематериальных активов одной группы торгуется на активном рынке, а другая часть не торгуется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя из:

- срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с IAS 36 «Обесценение активов».

Проверка на обесценение производится по состоянию на 31 декабря в отношении всех нематериальных активов, в том числе находящихся в стадии разработки и неготовых к использованию.

В данном отчетном периоде увеличение (уменьшение) стоимости в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода не отражалось.

Сверка балансовой стоимости на текущую и предыдущую отчетную дату, отражающая поступления, выбытия, прочие изменения приведены в Таблице 13.

Информация о полностью амортизированных нематериальных активах представлена ниже:

Группа	Балансовая стоимость	Амортизация	руб./коп.
			Остаточная стоимость
Нематериальные активы (неисключительные права)	2 921 956,57	2 921 956,57	0

#### 4.1.17. Информация о долгосрочных активах

На 01.01.2019 г. на балансе Банк учитывается долгосрочный актив стоимостью 1 425 365 руб., предназначенный для продажи, который был признан и поставлен на баланс Банка 17.03.2016 г. 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.

Учетной политикой Банка определено, что экспертное заключение о текущей (справедливой) стоимости может быть составлено как оценщиком, получившим лицензию в установленном порядке в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», так и специалистами Банка, обладающими соответствующей квалификацией, имеющим профессиональный опыт оценки недвижимости.

В целях проведения оценки справедливой стоимости долгосрочного актива на конец отчетного года по состоянию на 1 января 2019 года Банк руководствовался отчетом по определению справедливой стоимости объектов недвижимости, подготовленным компанией ООО «ФинЭкспертиза - оценка»

(отчет об оценке справедливой стоимости пяти объектов недвижимого имущества, принадлежащих БАНК «НЕЙВА» ООО от 21.01.2019 г. № 2371/111-12/19). Доходы от увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, составили 228,4 тыс.руб.

#### 4.1.18. Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих активов

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

Таблица 18  
тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами (в в рублях РФ)	16	16
Дисконт по выпущенным ценным бумагам (векселям) (в в рублях РФ)	1 821	872
Требования по получению начисленного купонного дохода и номинала по приобретенным ценным бумагам (в в рублях РФ)	3 760	3 760
Требования по получению текущих процентов по предоставленным кредитам, остаткам на корр. счетах, в том числе:	8 962	7 568
- в рублях РФ	8 881	7 484
- в долларах США	81	84
Просроченные проценты по предоставленным кредитам (в в рублях РФ)	6 882	7 422
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	3327	-
Дебиторская задолженность (расчеты за РКО, инкассацию, требования по переводам платежных систем и др.)	24 347	14 512
- в рублях РФ	23 925	12 169
- в долларах США	410	2 341
- в евро	212	2
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>49 115</b>	<b>34 150</b>
<b>Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам</b>	<b>34 026</b>	<b>(22 899)</b>
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими финансовыми активами</b>	<b>15 089</b>	<b>11 251</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов (суммы, единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах)	4 876	5 808
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	10 213	6 624
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	1 388	1 631
Расчеты с ФСС РФ по социальному страхованию работников	1 893	3 358
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>18 370</b>	<b>17 421</b>
<b>Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам</b>	<b>(0)</b>	<b>(0)</b>
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими нефинансовыми активами</b>	<b>18 370</b>	<b>17 421</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>33 459</b>	<b>28 672</b>

По состоянию на 01.01.2019 года долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты, у Банка не было.

**Отложенный налоговый актив** (отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам, отнесенным на финансовый результат) по состоянию на 01.01.2019 года составляет 374 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 27 630 тыс. руб.).

#### 4.1.19. Информация о средствах Центрального банка Российской Федерации и средствах кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года Банк не имел привлеченных средства Центрального банка Российской Федерации и средств кредитных организаций.

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

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

Таблица 19  
тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели</b>		
- текущие/расчетные счета	2 660 972	2 453 050
- срочные депозиты	1 116 307	847 522
<b>Итого средств корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>3 777 279</b>	<b>3 300 572</b>
<i>в том числе средств индивидуальных предпринимателей, подлежащих страхованию</i>	<i>551 866</i>	<i>391 996</i>
<b>Физические лица</b>		
- текущие/счета до востребования	1 304 683	780 207
- срочные вклады	2 235 042	2 296 765
- средства в расчетах	1 575	1 784
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>3 541 300</b>	<b>3 078 756</b>
<i>в том числе средств физических лиц, подлежащих страхованию</i>	<i>3 539 725</i>	<i>3 076 972</i>
<b>Итого средств юридических и физических лиц</b>	<b>7 318 579</b>	<b>6 379 328</b>

Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, подлежащие страхованию, на 01.01.2019 составляют 4 091 591 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 3 468 968 тыс. руб.).

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 20

Отрасли экономики	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс.руб.	доля (%)	тыс.руб.	доля (%)
Оптовая и розничная торговля	1 470 595	20,09	1 168 558	18,32
Операции с недвижимым имуществом, страхование, финансовое посредничество	446 282	6,10	199 609	3,13
Образование, наука	413 323	5,65	349 790	5,48
Строительство	347 190	4,74	325 462	5,10
Предоставление прочих видов услуг	321 623	4,39	335 847	5,25
Транспорт и связь	185 494	2,53	275 612	4,32
Прочее производство	171 165	2,34	139 358	2,18
Производство и распределение э/энергии, газа и воды	129 773	1,77	131 201	2,06
Культура	67 697	0,93	25 882	0,41
Машиностроение, аренда оборудования	56 930	0,78	32 980	0,52
Металлургическое производство	35 658	0,49	14 438	0,23
Сельское и лесное хозяйство	26 964	0,37	15 697	0,25
Полиграфия	22 012	0,30	27 005	0,42
Деревообрабатывающее производство	20 747	0,28	36 372	0,57
Деятельность гостиниц и ресторанов	18 920	0,26	151 841	2,38
Прочие виды деятельности	15 469	0,21	20 886	0,33
Химическое производство	12 805	0,18	22 340	0,35
Производство пищевых продуктов, легкая промышленность	8 885	0,12	25 405	0,40
Добыча полезных ископаемых	5 747	0,08	2 289	0,04
<b>Физические лица</b>	<b>3 541 300</b>	<b>48,39</b>	<b>3 078 756</b>	<b>48,26</b>
<b>Итого средств юридических и физических лиц</b>	<b>7 318 579</b>	<b>100,00</b>	<b>6 379 328</b>	<b>100,00</b>

Банком привлечены субординированные депозиты АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор» и ООО «НЕЙВА-ФИНАНС».

Субординированные депозиты АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор»:

- в размере 25 000 тыс. руб., привлеченные на срок более 30 лет с дополнительными условиями;
- в размере 200 000 тыс. руб., привлеченные на срок 10 лет и более.

Процентная ставка по всем привлеченным субординированным депозитам АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор» составляет 90% от ставки рефинансирования/ключевой ставки, установленной Банком России (на 01.01.2019 ключевая ставка составляет 7,75%).

Состав субординированных депозитов АО «Опытное конструкторское бюро «Новатор» на 01.01.2019:

	Валюта	Номинал (тыс. руб./ тыс. долларов США)	Срок погашения
Субординированный депозит	рубли	30 000	03.09.2019
Субординированный депозит	рубли	30 000	14.05.2020
Субординированный депозит	рубли	30 000	15.03.2021
Субординированный депозит	рубли	50 000	04.05.2021
Субординированный депозит	рубли	60 000	06.07.2021
Субординированный депозит	рубли	25 000	01.10.2041

14.03.2018 Банком привлечены денежные средства ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» в качестве субординированных депозитов на срок 7 лет. Условия договоров субординированных депозитов с ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» удовлетворяют требованиям Положения Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Состав субординированных депозитов ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» на 01.01.2019:

	Валюта	Номинал (тыс. руб./ тыс. долларов США)	Срок погашения
Субординированный депозит	рубли	68 600	14.03.2025
Субординированный депозит	доллары США	610	14.03.2025

Размер процентов по договорам субординированных депозитов с ООО «НЕЙВА-ФИНАНС» составляет: 14,95% по субординированному депозиту в рублях и 6% по субординированному депозиту в долларах США.

Банк не получал государственных субсидий и других форм государственной помощи.

#### 4.1.21. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные долговые обязательства были представлены векселями в разрезе:

Таблица 21  
тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее</b>	<b>97 200</b>	<b>48 800</b>
- дисконтные	110 000	48 800
- процентные	-	-
- беспроцентные	32 440	-

Векселя, выпущенные Банком в течение 2018 года, номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от 7 до 140 дней.

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

Таблица 22  
тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Основной долг	Процент/ дисконт	Основной долг	Процент/ дисконт
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее:				
- дисконтные	110 000	405	48 800	129
<b>Итого по выпущенным векселям</b>	<b>110 000</b>	<b>405</b>	<b>48 800</b>	<b>129</b>

По состоянию на 01.01.2019 года (на 01.01.2018 года) Банк не имел просроченной, реструктурированной задолженности по выпущенным вексям.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, в том числе путем выпуска ценных бумаг, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

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

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

Таблица 23  
тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Финансовые обязательства</b>		
Проценты к уплате, в том числе:	5 867	4 663
- в рублях РФ	5 649	4 662
- в долларах США	218	-
- в евро	-	1
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	10 691	13 569
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения, в том числе:	4 048	5 811
- в рублях РФ	3 816	5 425
- в долларах США	208	215
- в евро	24	171
Кредиторская задолженность (обязательства по расчетным операциям с платежными системами, с банками-корреспондентами и др.), в том числе:	3 060	9 949
- в рублях РФ	2 968	9 634
- в долларах США	92	300
- в евро	-	15
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>23 666</b>	<b>33 992</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате краткосрочных вознаграждений персоналу	59 298	60 914
Расчеты по налогам к уплате (кроме налога на прибыль), включая расчеты по социальному страхованию и обеспечению	22 037	19 932
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	32 277	16 783
Доходы будущих периодов (суммы, единовременно полученные и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах)	14 545	12 487
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5 583	6 315
Расчеты с прочими кредиторами	38	25
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	1 871	38
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>135 649</b>	<b>116 494</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>159 315</b>	<b>150 486</b>
<b>Обязательство по текущему налогу на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>6 238</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>5 039</b>	<b>2 388</b>

Большинство обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 года (на 01.01.2018 года) имеет краткосрочный характер.

#### 4.1.23. Информация о резервах-оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы-оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 включают резервы по неурегулированным спорам и незавершенным на отчетную дату



судебным разбирательствам. По мнению руководства Банка результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Изменение резервов-оценочных обязательства некредитного характера за 2018 год:

Таблица 24  
тыс. руб.

Наименование	2018 г.
Балансовая стоимость резервов-оценочных обязательств некредитного характера на начало отчетного периода (на 01.01.2018)	38
Сумма резервов-оценочных обязательства некредитного характера, созданных в отчетном периоде	3 182
Сумма списанных сумм резервов-оценочных обязательства некредитного характера при признании обязательств некредитного характера в отчетном периоде	166
Приращение дисконтированной суммы за отчетный период в связи с течением времени и влияние изменений ставки дисконтирования	0
Сумма резервов-оценочных обязательства некредитного характера, восстановленных в отчетном периоде	1 183
Балансовая стоимость резервов-оценочных обязательств некредитного характера на конец отчетного периода (на 01.01.2019)	1 871

На 01.01.2019 отражены **условные обязательства некредитного характера** в сумме 2 230 тыс. руб. на основании претензий клиентов/контрагентов, согласно мотивированным суждениям (на 01.01.2018 – 500 тыс. руб.).

**Условные обязательства кредитного характера** включают:

Таблица 25  
тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Выданные банковские гарантии	-	14 000
Сформированный резерв	(-)	(140)
Открытые кредитные линии заемщикам, неиспользованные лимиты по предоставлению средств клиентам при отсутствии или недостаточности средств на их расчетном (текущем) счете («овердрафт») и на условиях «под лимит задолженности»	45 977	238 886
Сформированный резерв	(1 471)	(1 886)

Банк не имел неисполненных обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя. Банк не имел в течение отчетного периода иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств.

#### 4.1.24. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала Банка

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

Таблица 26

Наименование	Количество участников		Величина уставного капитала, тыс. руб.	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Доли, принадлежащие участникам	7	7	248 463	248 463
Доли, выкупленные банком	-	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>			<b>248 463</b>	<b>248 463</b>

По состоянию на 01.01.2019 года (01.01.2018 года) у Банка не было оплаченных долей и обязательств по выкупу долей в уставном капитале у участников. Банк не выкупал доли в уставном капитале у участников.

12.03.2019 в Банк поступил лист записи ЕГРЮЛ о возникновении у Банка «НЕЙВА» ООО обязательственных прав по выкупу доли в уставном капитале у участника - Горбаренко В.А. Номинальная стоимость доли – 45 440 465 руб.; размер доли – 18,2886 процентов. Оплата по договору купли-продажи с Горбаренко В.А. произведена 14.03.2019.

## 4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

### 4.2.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

Процентные доходы по видам активов:

Таблица 27  
тыс. руб.

Процентные доходы	за 2018 г.	за 2017 г.
<b>от размещения средств в кредитных организациях</b>	<b>97 187</b>	<b>87 840</b>
по депозитам размещенным в Банке России	60 725	30 180
по денежным средствам на корреспондентских счетах	1 458	1 099
по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях	31 269	56 561
по вложениям в учтенные векселя	3 735	-
<b>от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями</b>	<b>222 378</b>	<b>287 247</b>
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	17 342	82 181
по кредитам, предоставленным физическим лицам	205 036	205 066
<b>от вложений в ценные бумаги</b>	<b>151 875</b>	<b>116 475</b>
ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток	3 100	7 749
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	145 087	83 755
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3 688	24 971
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>471 440</b>	<b>491 562</b>

Процентные расходы по видам привлеченных средств:

Таблица 28  
тыс. руб.

Процентные расходы	за 2018 г.	за 2017 г.
<b>по привлеченным средствам кредитных организаций</b>	<b>558</b>	<b>2 585</b>
<b>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:</b>	<b>185 725</b>	<b>213 911</b>
по депозитам юридических лиц	56 000	53 204
по депозитам физических лиц	100 645	145 363
по денежным средствам на банковских счетах клиентов (физических и юридических лиц)	29 080	15 344
<b>по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>4 373</b>	<b>129</b>
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>190 656</b>	<b>216 625</b>

Чистые процентные доходы за 2018 год составили 280 784 тыс.руб. (за 2017 год – 274 937 тыс.руб.).

Комиссионные доходы и расходы:

Таблица 29  
тыс. руб.

Комиссионные доходы и расходы	за 2018 г.	за 2017 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	205 584	192 861
Комиссия по операциям с банковскими картами	98 942	101 104
Комиссия за осуществление переводов денежных средств	44 876	28 164
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	7 433	4 006
Комиссия за проведение операций с иностранной валютой	6 125	5 050
Комиссия по кассовым операциям	5 377	6 338
Комиссия за инкассацию	838	1 772

<b>Комиссионные доходы и расходы</b>	<b>за 2018 г.</b>	<b>за 2017 г.</b>
Комиссия за подключение к системам удаленного доступа, оформление и выдача сертификатов и ключей ЭЦП	448	422
Комиссия по выданным гарантиям	200	140
Комиссия за прочие услуги	4 452	8 290
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>374 275</b>	<b>348 147</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по операциям с банковскими картами	26 967	22 001
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	23 476	20 848
Комиссии за покупку иностранной валюты у кредитных организаций	13 086	30 488
Комиссия по расчетным операциям	6 326	3 359
Комиссия по прочим операциям	1 902	2 220
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>71 757</b>	<b>78 916</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>302 518</b>	<b>269 231</b>

Операционные расходы:

Таблица 30  
тыс. руб.

<b>Операционные расходы</b>	<b>за 2018 г.</b>	<b>за 2017 г.</b>
Расходы на персонал	418 622	386 331
Расходы по операционной аренде	44 800	31 348
Административно-хозяйственные расходы	42 885	37 692
Амортизация основных средств и нематериальных активов	30 603	33 058
Расходы на охрану	27 215	26 673
Расходы по услугам связи	26 270	18 677
Реклама и маркетинг	25 872	20 250
Расходы от списания стоимости запасов	25 834	16 988
Расходы по сопровождению программного обеспечения Банка	21 710	16 169
Взносы в Фонд обязательного страхования вкладов	19 952	15 210
Расходы от операций с предоставленными кредитами	8 046	-
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 976	6 869
Командировочные и представительские расходы	5 551	2 748
Расходы по страхованию имущества и автотранспорта	4 325	2 369
Расходы по переоценке недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	14 754	13 712
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	3 510	-
Расходы от уценки объекта недвижимости	17 996	97 748
Прочие операционные расходы	19 134	14 654
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>765 055</b>	<b>740 496</b>

По статье «Прочие операционные доходы» отражены доходы от реализации помещения по адресу: Екатеринбург, ул. Чапаева 3а (4 этаж) по договору купли-продажи от 19.02.2018 в сумме 51 555 тыс. руб.

#### 4.2.2. Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения, признанных в составе прибыли (убытка) в отчетном периоде, по видам активов

Информация о суммах убытков от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения по видам активов за 2018 год представлена в таблице:

Таблица 31  
тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва на возможные потери (доходы/-расходы)
Ссуды, ссудная и приравненной к ней задолженность, средства, размещенные на корреспондентских счетах, а также начисленные процентные доходы, в том числе:	79 692	81 327	1 635
- средства, размещенные на корреспондентских счетах	4 052	5 003	951
- начисленные процентные доходы	1 933	641	-1 292
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	232	232
Прочие потери, в том числе:	24 579	10 388	-14 191
- условные обязательства кредитного характера	4 661	5 216	555
- прочие активы	16 736	3 989	-12 747
- оценочные обязательства некредитного характера	3 182	1 183	-1 999
<b>Итого</b>	<b>104 271</b>	<b>91 947</b>	<b>-12 324</b>

#### 4.2.3. 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

Таблица 32  
тыс. руб.

Наименование	за 2018 г.	за 2017 г.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-144 857	73 275
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	392 371	182 698
<b>Итого</b>	<b>247 514</b>	<b>255 973</b>

#### 4.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расхода (дохода) по налогам:

Таблица 33  
тыс. руб.

Наименование	за 2018 г.	за 2017 г.
<b>Расход (возмещение) по налогам, в том числе:</b>	<b>52 346</b>	<b>40 733</b>
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, всего, в том числе:	27 441	26 688
НДС	20 185	16 236
Налог на имущество	7 073	10 252
Прочие налоги и сборы	183	200
Налог на прибыль, всего, в том числе:	17 934	20 445
Налог на прибыль (20%)	-	10 167
Налог на прибыль с процентного дохода по государственным ценным бумагам (15%)	17 934	10 278
<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>27 256</b>	<b>0</b>
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль</b>	<b>-</b>	<b>6 400</b>
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>45 190</b>	<b>14 045</b>

В течение 2018 года Банк не понес дополнительные расходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

#### 4.2.5. Расходы на выплату вознаграждений работникам

Начисленные расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, за 2018 год составили 312 173 тыс. руб.

Таблица 34  
тыс. руб.

Виды расходов	Расходы на содержание персонала	
	2018 г.	2017 г.
Расходы на оплату труда (краткосрочные вознаграждения) всего, в том числе:	312 173	285 221
<i>расходы по неиспользованным ежегодным оплачиваемым отпускам работникам</i>	26 404	23 522
Расходы по выплате других вознаграждений работникам (разница между расходами и доходами) со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (краткосрочные вознаграждения) всего, в том числе:	3 649	2 570
<i>расходы по выплате выходных пособий</i>	878	233
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	85 489	77 392
Расходы на оплату труда (разница между расходами и доходами) со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода (долгосрочные вознаграждения) включая страховые взносы	15 477	4 844
Другие расходы на содержание персонала	1 273	1 101
<b>Итого расходы на содержание персонала (с учетом доходов от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам)</b>	<b>418 061</b>	<b>386 331</b>

#### 4.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в отчетном периоде

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

#### 4.2.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

В течение отчетного периода Банк не проводил списания основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний.

Доходы от выбытия (реализации) основных средств (недвижимости) составили 51 555 тыс.руб., расходы от выбытия (реализации) основных средств – 489 тыс.руб.

В течение отчетного периода Банк не имел доходов и расходов от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов.

По состоянию на 01.01.2019 года БАНК «НЕЙВА» ООО не являлся участником (в том числе ответчиком) в судебных делах и претензионных разбирательствах, сумма каждого иска (претензии) которых составляет не менее 1% от величины собственных средств (капитала) Банка.

#### 4.2.8. Прочий совокупный доход

**Прочий совокупный доход** за вычетом налога на прибыль (Раздел 2 формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)») за 2018 год составил 10 605 тыс. руб., в том числе доход от изменения фонда переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль составил 10893 тыс. руб., убыток от изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющих для продажи, за вычетом налога на прибыль - 288 тыс. руб.

Перенос в состав прибыли и убытка накопленного уменьшения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих для продажи за 2018 год составил 1 369 тыс.руб., перенос в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости приобретенных долговых ценных бумаг, имеющих для продажи, за 2018 год составил 56 тыс.руб.

#### 4.3. Сопроводительная информация к «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме отчетности 0409808

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

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца представляет в Банк России сведения о расчете обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее - Инструкция Банка России №183-И) и от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России №180-И). Контроль соблюдения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе.

Методика расчета собственных средств (капитала) установлена Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России от 04.07.2018 №646-П).

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности отражены также в **пункте 5** настоящей пояснительной информации (в том числе в п. «**Информация об управлении капиталом**»).

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

26.10.2018 Банком получена базовая лицензия на осуществление банковских операций. Обязательные нормативы для банков с базовой лицензией установлены Инструкцией Банка России №183-И.

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

Таблица 35

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Собственные средства (капитал)</b> (тыс. руб.), всего, в том числе:	715 261	648 528
<b>Базовый капитал</b>	521 042	536 881
Добавочный капитал	10 000	7 788
<b>Основной капитал</b>	531 042	544 669
Дополнительный капитал	184 219	103 859
<b>Достаточность капитала (процент):</b>		
<b>Достаточность базового капитала</b>	-	14,76
<b>Достаточность основного капитала</b>	13,89	15,00
<b>Достаточность собственных средств (капитала)</b>	18,74	17,80

Данные приведены согласно отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)), рассчитанной в соответствии с данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом СПОД (событий после отчетной даты). Данные на 01.01.2019 приведены по нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленных для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И.

#### Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

Банк выполняет нормативы достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н1.0) составил 18,74 %.

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №646-П, нормативах достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0), нормативе финансового рычага (Н1.4) и их изменении в течение 2018 года представлена в таблице 35. Данные на 01.01.2019 приведены по нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленным для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И: норматив достаточности основного капитала (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0).

Таблица 36

Наименование показателя	Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности, в процентах	на 01.01.2018	на 01.04.2018	на 01.07.2018	на 01.10.2018	на 01.01.2019
Базовый капитал, тыс. руб.		536 881	536 711	570 588	566 762	521 042
Основной капитал, тыс. руб.		544 669	546 711	580 588	576 762	531 042
Собственные средства (капитал), тыс. руб.		648 528	773 786	782 628	806 479	715 261
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), процент	4,5	14,8	15,4	12,5	13,2	-
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), процент	6,0	15,0	15,7	12,7	13,4	13,89
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), процент	8,0	17,8	22,2	17,1	18,7	18,74
Норматив финансового рычага (Н1.4), процент	3,0	-	7,7	7,9	7,7	-

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 37  
тыс. руб.

Наименование	Данные на 01.01.18	Изменение за отчетный период	Данные на 01.01.19
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	193 207	-6 061	187 146
1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, в том числе:	174 298	-17 919	156 379
1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	167 028	-17 250	149 778
1.2. под требования по получению процентных доходов по ссудам	7 270	-669	6 601
2. По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	16 883	12 413	29 296
2.1. по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	232	-232	0
2.2. под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги	34	-34	0
2.3. на возможные потери по прочим активам	15 628	11 797	27 425
2.4. оценочные обязательства некредитного характера	38	1 833	1 871
2.5. средства, размещенные на корреспондентских счетах	951	-951	0
3. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 026	-555	1 471

В течение 2018 года Банком проведено списание с баланса просроченной ссудной задолженности (безнадежных ссуд) и требований по процентным доходам в сумме 17 268 тыс. руб., иных активов – 951 тыс.руб. за счет резервов на возможные потери; признано обязательств некредитного характера в сумме 166 тыс. руб.

#### **4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810**

Совокупный доход Банка за 2018 года составил 67 621 тыс. руб., в том числе 57 016 тыс. руб. – прибыль за отчетный период, 10 605 тыс. руб. – прочий совокупный доход. Прочий совокупный доход включает увеличения фонда переоценки основных средств и изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Совокупный доход Банка за 2017 год составил 30 560 тыс. руб., в том числе 34 733 тыс. руб. – прибыль за отчетный период, 3 546 тыс. руб. – прочий совокупный убыток.

В связи с внесением с 01.01.2018 года Банком России изменений в порядок составления публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», и включением остатков по балансовому счету 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» в расчет «Неиспользованной прибыли (убытка) за отчетный период» остатки на балансовом счете 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)» в размере 10 000 тыс. руб. отражены в Отчете об изменениях в капитале по форме отчетности 0409810 как влияние изменений положений учетной политики, уменьшая «Нераспределенную прибыль (убыток) на начало отчетного года».

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

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

По итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года внеочередными общими собраниями участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 16.10.2017 и от 22.02.2018 приняты решения о распределении части чистой прибыли, полученной за 9 месяцев 2017 года, в размере 10 000 тыс. руб. и 57 931 тыс. руб. между участниками БАНКА «НЕЙВА» ООО пропорционально их долям в уставном капитале Банка. Дивиденды выплачены соответственно в 2017 году (10 000 тыс. руб.) и 2018 году (57 931 тыс. руб.).

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

Банком соблюдались нормативные значения обязательных нормативов, предусмотренные Инструкцией Банка России №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» и Инструкцией Банка России №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и от 06.12.2017 №183-И Банком «НЕЙВА» ООО принято решение применять при расчете нормативов достаточности капитала с целью снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, подход, предусмотренный п.2.3. Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В июле 2018 года Банком нарушено числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на внутримесячную дату по Небанковской кредитной организации - центральному контрагенту «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) по сделкам РЕПО. Количество нарушений – 2 (по одному дню).



Информация по Разделу 1 «Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)» формы 0409813 на 01.01.2019 приведена по обязательным нормативам, установленным для банков с базовой лицензией Инструкцией Банка России №183-И:

достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

текущей ликвидности (Н3);

максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25).

Данные приведены с учетом СПОД (событий после отчетной даты).

Банк не рассчитывает норматив финансового рычага (Н1.4) и не составляет Раздел 2 «Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)».

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

#### **4.6. Сопроводительная информация к «Отчету о движении денежных средств» по форме отчетности 0409814**

Денежные средства и их эквиваленты, содержащиеся в статьях отчета о движении денежных средств соответствуют аналогичным статьям в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов (п.4.1.1 таблица 2 настоящей пояснительной информации) и составляют на 01.01.2018 – 1 566 284 тыс. руб. (на начало отчетного года), на 01.01.2019 – 2 573 890 тыс. руб. (на конец отчетного периода).

По состоянию на 01.01.2019 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 23 864 тыс. руб. (на 01.01.2018 года – 51 308 тыс. руб.). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств.

На 01.01.2019 Банк не имел средств в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, на 01.01.2018 средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь, составляли – 3 712 тыс. руб. (в ПАО «Промсвязьбанк» и ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств.

Банк осуществляет стандартные операции на финансовых рынках, в том числе с Банком России.

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

По состоянию на 01.01.2019 года (01.01.2018 года) Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

## **5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, внутренних процедурах оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК)**

### **5.1. Организация системы управления рисками, информация о целях и политике управления рисками**

**Общими подходами к управлению рисками в Банке являются следующие:**

– управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банком, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за непревышением риск-аппетита Банка;

– Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;

– в отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски, а также до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимаются ли эти риски Банком или необходимо сократить объемы рискового бизнеса либо выйти из него вообще;

– из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, в соответствии с методологией идентификации значимых для Банка рисков. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения совокупного (суммарного) риска Банка, методы управления, минимизации, хеджирования рисков.

Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

В отношении каждого конкретного вида риска и при построении общей системы управления рисками в Банке соблюдаются следующие принципы:

- управление рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать (управлять) конфликты(ами) интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков по направлениям деятельности Банка;

- управление рисками осуществляется с учетом международной практики, исходя из принципа пропорциональности, применимого для Банков, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей;

- управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;

- принятию решения о развитии новых направлений деятельности/банковских продуктов предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- оперативное принятие мер по поддержанию каждого из рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков;

- управление рисками интегрировано в общую систему стратегического планирования Банка.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

**Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:**

- Идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- Определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- Качественная и количественная оценка (измерение) возникающих рисков;

- Установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- Проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- Оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- Создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

#### **Задачи управления рисками:**

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменчивой рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;
- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Кредитному комитету, Комитету по управлению активами и пассивами, Председателю Правления Банка.

#### **Основные методы управления рисками (в том числе их оценки, ограничения и снижения):**

- **Избежание риска** – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- **Принятие риска** – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;
- **Передача риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование и аутсорсинг<sup>1</sup>.
- **Уменьшение риска** – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
  - *Хеджирование* предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;
  - *Диверсификация* – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
  - *Анализ сценариев* (или *моделирование*) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
- **Объединение риска** – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- **Распределение риска** – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, обеспечения эффективности управления рисками и накопления необходимых знаний для последующего принятия решений при анализе рисков Банк осуществляет контроль рисков.

<sup>1</sup>привлечение специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ.

Решение задач в рамках контроля за рисками происходит на трех уровнях.

**На первом уровне** контроля и отслеживания рисков, который происходит в подразделениях Банка, подверженных данному виду риска, и там, где он был идентифицирован, осуществляется:

- организация контроля выполнения сотрудниками подразделений соответствующих процедур, предусмотренных внутренними нормативными стандартами конкретного направления деятельности Банка;
- мониторинг адекватности параметров управления рисками конкретных инструментов внутри отдельного бизнес-направления текущему состоянию, целям и задачам этого направления;
- мониторинг соответствующих индикаторов на предмет превышения их текущих значений над пороговыми, как по каждому единичному индикатору, так и по группе, отраженной в матрице индикаторов по каждому из видов идентифицированных рисков;
- мониторинг количественного значения параметров управления определенными банковскими рисками;
- предотвращение ухудшения состояния и размера соответствующего риска.

**На втором уровне** контроля управление оценки рисков проводит:

- мониторинг состояния и размера определенных рисков;
- осуществление контроля адекватности параметров управления определенными рисками текущему состоянию конкретного бизнес-направления и Банка в целом;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- своевременное информирование руководства Банка о существенном увеличении доли активов, качество которых заметно отличается от среднего по бизнес-направлению и/или группе инструментов;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления определенным риском;
- контроль адекватного увеличения размера риска по отношению к изменению размера активов Банка;
- контроль адекватности границ принятия решений для штатной ситуации и в случае кризисного состояния.

**На третьем уровне** контроля Правление Банка и/или Совет директоров контролирует:

- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- предотвращение длительного нахождения определенного вида бизнес-направления и/или Банка в целом под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля адекватности параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

Мониторинг и контроль банковских рисков на каждом уровне производится на регулярной основе.

Учет и анализ инцидентов:

- в случае реализации негативного события (инцидента) проводится его анализ;
- информация об инциденте должна быть незамедлительно передана в управление оценки рисков;
- в зависимости от масштабов и характера последствий инцидента, анализ проводится силами подразделений Банка, деятельность которых затронута инцидентом, с привлечением управления оценки рисков;
- в ходе анализа инцидента:
  - определяются факторы риска, приведшие к инциденту;
  - осуществляются действия, связанные с разработкой, выбором и планированием мер управления риском.

**Управление рисками осуществляется в следующих формах:**

- Прямое директивное управление рисками Правлением Банка:
- принятие решения о целесообразности проведения отдельных операций с учетом имеющихся рисков;

- принятие решения о целесообразности внедрения новых продуктов после их оценки с точки зрения доходности и степени риска;

- Ограничение рисков за счёт:

- лимитирования операций – выделение лимитов на отдельных контрагентов, на отдельные группы операций и финансовые инструменты, на сотрудников, несущих ответственность за операции;

- проведения регулярного анализа финансового состояния Банка, определения достаточности капитала для проведения операций, анализа качества активов, текущего контроля состояния ликвидности в кратко- и среднесрочной перспективе (до 6-ти месяцев);

- финансового планирования прогнозного банковского портфеля с учетом воздействия факторов риска на предстоящий период (как правило - до 1 года).

В целях осуществления управления рисками производится постоянный мониторинг рисков с учетом изменений внутренних и внешних условий.

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

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

Выявление рисков уже присущих деятельности Банка и (или) потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, а также выделение значимых для Банка рисков осуществляется управлением оценки рисков, совместно с отделом планирования и экономического анализа, в части регуляторного риска - совместно со службой внутреннего контроля, не реже одного раза в год, в том числе при актуализации (подготовке нового) бизнес-плана Банка.

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

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

На 2018 год значимыми рисками для Банка признаны кредитный, рыночный и операционный риски.

#### **5.1.1. Кредитный риск**

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

**К операциям, влияющим на уровень риска, относятся:**

- выдача кредитов (займов), размещение депозитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов, займов), прочее размещение средств (включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа);

- учет векселей сторонних векселедателей;

- выдача банковских гарантий;

- сделки финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

- сделки по приобретенным правам требования;

- сделки по приобретению на вторичном рынке залладных;

- 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;

- вложения в долговые ценные бумаги, не включаемые в расчет рыночного риска;

- операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

**К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:**

- кредитоспособность, репутацию заемщиков (контрагентов, эмитентов);

- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков (контрагентов, эмитентов);

- макроэкономические факторы;

- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов (требований), приходящихся на клиентов (контрагентов, эмитентов), испытывающих финансовые трудности;
- внесение частых изменений в политику Банка по размещению средств;
- большой удельный вес новых заемщиков (контрагентов, эмитентов), о которых Банк располагает недостаточной информацией;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

#### **Методы выявления и оценки риска**

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, применение которого определено Инструкцией Банка России №183-И.

Выявление риска и оценка уровня риска осуществляются на основе комплексного и своевременного анализа всей информации, относящейся к классификации ссуд (требований):

- по каждому кредиту, требованию, условному обязательству кредитного характера в соответствии с методиками, установленными Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки финансового положения и создания резервов на возможные потери, на основе анализа первичной информации, предоставляемой клиентом (контрагентом), с учетом его кредитной истории, деловой репутации и другой дополнительной информации о заемщике (эмитенте, векселедателе, контрагенте, поручителе, принципале);
- по портфелям однородных ссуд, однородных требований (по группе ссуд, требований со сходными характеристиками кредитного риска) - в соответствии с методиками, установленными Положением Банка России №590-П, Положением Банка России №611-П и внутренними документами Банка, регламентирующими порядок создания резервов на возможные потери;
- по совокупности ссуд, выданных физическим лицам, методами миграционного анализа;
- по совокупности ссуд, выданных юридическим лицам, на основе комплексного анализа всей совокупности ссуд в разрезе программ кредитования, категорий качества ссуд, объемов (доли) просроченной задолженности и уровня резервирования, концентрации ссуд на отдельных заемщиках (группах связанных заемщиков).

#### **Методы ограничения риска (система лимитов)**

- в виде лимита на общий объем активов Банка, подверженных кредитному риску, определяемый в рамках методологии, предусмотренной Инструкцией Банка России №183-И;
- в виде лимитов на объем активов, подверженных кредитному риску, в разрезе направлений деятельности и подразделений: кредиты юр. лицам, кредиты физ. лицам, ценные бумаги, в том числе векселя и облигации, не входящие в расчет рыночного риска, МБК и НОСТРО счета, прочие активы; в виде лимитов на размер сформированных резервов по активным операциям в целях дополнительной оценки факторов реализации кредитного риска, полностью не учитываемого в рамках методологии, предусмотренной Инструкцией Банка России №183-И;
- в виде лимитов самостоятельного принятия решения о совершении операций;
- в виде лимитов, ограничивающих риск концентрации, присущий кредитному риску.

#### **Методы снижения риска**

Применяются как методы минимизации риска, так и методы компенсации (возмещения) финансовых потерь, в том числе:

- уклонение от риска;
- распределение риска (залог имущества, система штрафных санкций);
- получение гарантий;
- диверсификация кредитного портфеля и операций, несущих кредитный риск;
- создание и регулирование резервов в соответствии с оценкой риска;
- мониторинг заемщиков, обеспечения, обслуживания долга;
- передача риска третьим лицам (получение гарантий, страхование);
- организация работы с проблемной, в том числе с просроченной задолженностью.

На всех этапах управления кредитным риском Банк контролирует остаточный риск, возникающий в результате применения указанных методов снижения риска.

#### **Процедуры по управлению кредитным риском**

Управление кредитным риском является составной частью кредитного процесса. С целью управления и минимизации кредитного риска, Банк предоставляет кредиты на основании решений Кредитного комитета Банка (в установленных Уставом Банка случаях – Правлением Банка, Советом

директоров Банка) либо Уполномоченных лиц, имеющих право самостоятельного принятия решений в рамках установленных лимитов, после тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Совершение операций на межбанковском рынке и рынке ценных бумаг осуществляется в пределах лимитов, установленных Лимитным комитетом Банка на основе анализа финансового положения эмитентов, контрагентов, банков-корреспондентов. Основные принципы, используемые при кредитовании, изложены в действующей Кредитной политике Банка, а также в иных внутренних документах Банка, устанавливающих процедуры совершения операций, несущих кредитный риск. При совершении операций, несущих кредитный риск, в Банке должны четко соблюдаться процедуры согласования и визирования.

Особый порядок соблюдается при оценке и контроле кредитного риска по связанному кредитованию. Предоставление кредитов связанным с Банком лицам производится только на общих условиях в порядке, предусмотренном отдельными внутренними нормативными документами. Не допускается предоставление связанным с Банком лицам кредитов на более льготных условиях (в том числе в части сроков платежей, процентных ставок, требований к обеспечению и прочее), чем несвязанным лицам.

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

Процедуры управления кредитным риском определяются отдельными внутренними нормативными документами и включают:

- порядок предоставления ссуд (заключения сделок) и принятия решений об их выдаче (совершении);
- методики определения и порядок установления лимитов;
- требования, предъявляемые к обеспечению исполнения обязательств контрагентов (заемщиков) и методологию их оценки.

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

В таблице 38 представлена структура активов Банка по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года.

Таблица 38

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи баланса	Удельный вес в активах (в процентах)	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	Денежные средства	19,5	9,3
2	Средства в Центральном банке Российской Федерации	1,5	5,3
3	Средства в кредитных организациях	11,0	8,0
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	15,5	34,0
5	Чистая ссудная задолженность	47,0	36,4
6	Имущество	5,0	6,0
7	Прочие активы	0,5	1,0
	<b>Всего активов</b>	<b>100,0</b>	<b>100,0</b>

Наибольшую долю в структуре активов Банка по состоянию на 01.01.2019 года занимают ссудная задолженность (47% от общей величины активов), денежные средства – 19,5% и портфель облигаций (15,5% активов) Доля средств в кредитных организациях – 12,2% активов, в том числе, в Банке России – 1,5%.

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

За 2018 год в структуре активов увеличилась доля ссудной задолженности и денежных средств при снижении доли вложений в ценные бумаги.

В таблице 39 представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков» и агрегированная информация об активах с иными коэффициентами риска и величине рыночного и

операционного риска (согласно «Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» по форме отчетности 0409808)

Таблица 39  
тыс. руб.

	01.01.2019		01.01.2018	
	сумма по балансу	с учетом коэфф. риска	сумма по балансу	с учетом коэфф. риска
1 группа активов	5 514 523	0	4 646 067	0
2 группа активов	391 866	78 373	300 911	60 182
3 группа активов	151 395	75 698	157 384	78 692
4 группа активов	1 077 974	1 077 974	1 412 123	1 412 123
5 группа активов	0	0	0	0
<b>ВСЕГО ПО ГРУППАМ РИСКА:</b>	<b>7 135 758</b>	<b>1 232 045</b>	<b>6 516 485</b>	<b>1 550 997</b>
Операции с пониженными коэффициентами риска		34 963		21 987
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)		227 876		140 984
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска (ПКр)		869 542		468 824
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		0		13 860
Величина рыночного риска		0		27 342
Величина операционного риска		115 286		108 902
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам		0		0

Основная доля активов (без учета коэффициента риска) отнесена в I группу риска (77,3%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 0%) и IV группу риска (15,1%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 88%). Доля II группы риска – 5,5% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 6%), доля III группы риска – 2,1% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 6%). Наблюдается рост активов на 9,5% за счет роста активов I группы риска, с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – снижение на 20,6% за счет снижения активов IV группы риска.

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

Таблица 40  
тыс. руб.

Регион Российской Федерации	По состоянию на 01.01.2019				По состоянию на 01.01.2018			
	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная
Свердловская область	28 172	2 421	798 479	37 844	298 758	3 402	736 977	42 827
Челябинская область	1 971	1 971	198 471	28 509	3 227	3 227	191 112	37 322
Тюменская область			2 243	356		0	2 280	396
Прочие			24 951	896	0	0	13 090	935
<b>Итого</b>	<b>30 143</b>	<b>4 392</b>	<b>1 024 144</b>	<b>67 605</b>	<b>301 985</b>	<b>6 629</b>	<b>943 459</b>	<b>81 480</b>

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

Диверсификация портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам приведена в таблице 41.



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

Таблица 41  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
		Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в том числе просроченная	Абсолютное значение	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в том числе просроченная
	<b>Всего кредиты, (1+2)</b>	<b>1 054 287</b>	<b>100,0</b>	<b>71 997</b>	<b>1 245 444</b>	<b>100,0</b>	<b>88 109</b>
<b>1</b>	<b>Юридическим лицам</b>	<b>30 143</b>	<b>2,9</b>	<b>4 392</b>	<b>301 985</b>	<b>24,2</b>	<b>6 629</b>
1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	0,0	0	97 251	8,0	2 664
1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27 328	2,6	1 994	42 660	3,0	1 993
1.3	на завершение расчетов	427	0,1	427	10 314	1,0	0
1.4	обрабатывающие производства	278	0,0	0	79 313	6,0	0
1.5	строительство	139	0,0	0	20 225	2,0	0
1.6	транспорт и связь	1 971	0,2	1 971	2 222	0,2	1 972
1.7	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	0	50 000	4,0	0
<b>2</b>	<b>Физическим лицам</b>	<b>1 024 144</b>	<b>97,1</b>	<b>67 605</b>	<b>943 459</b>	<b>75,8</b>	<b>81 480</b>

Наибольшая доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, приходится на «операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (90,7% - удельный вес в сумме кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 2,6% - удельный вес в общей сумме кредитов).

По состоянию на 01.01.2019 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 14,6% от суммы кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (против 2,2% по состоянию на 01.01.2018 года), по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 6,6% от суммы кредитов физических лиц (против 8,64% по состоянию на 01.01.2018 года). Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в целом по состоянию на 01.01.2019 года – 6,8% (против 7,1% по состоянию на 01.01.2018 года). Низкая доля просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует об эффективности мер по управлению кредитным риском.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящих в портфели однородных требований и ссуд) вырос за 2018 год на 60%, главным образом, за счет роста вложений в ценные бумаги юридических лиц, остатков на корреспондентских счетах и требований к кредитным организациям по операциям обратного репо. По состоянию на 01.01.2019 года в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, наибольший удельный вес занимают активы 1-й категории качества, они составляют 2 617 465 тыс. руб., или 95,2% (по состоянию на 01.01.2018 года – 73,5%). Доля активов 2 категории качества составила 0,9% против

17,5% по состоянию на 01.01.2018 (в совокупности удельный вес активов 1-2 категорий качества составляет 96,1% по состоянию на 01.01.2019 года против 91% по состоянию на 01.01.2018 года).

Сформированные резервы на возможные потери по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), снизились на 20 433 тыс. руб., или 24,3%.

Доля просроченной задолженности в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), по состоянию на 01.01.2019 года снизилась и составила 1,55% против 2,74% по состоянию на 01.01.2018 года (в абсолютном выражении снизилась на 4 454 тыс. руб., или 9,45%). Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней снизилась на 2 878 тыс. руб., от 31 до 90 дней - на 92 тыс. руб., от 91 до 180 дней – на 388 тыс. руб., свыше 180 дней – на 1 096 тыс. руб.

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, вырос за 2018 год на 0,6%. По состоянию на 01.01.2019 года в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 5-й категории качества, они составляют 12 419 тыс. руб., или 55%, доля активов 1-й категории качества – 43%, 2-й категории качества – 2%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, выросли на 3 305 тыс. руб. (на 36%).

За 2018 год наблюдается рост доли просроченной задолженности по активам, сгруппированным в ПОС/ПОТ, предоставленным юридическим лицам, доля просроченной задолженности в данных портфелях по состоянию на 01.01.2019 года составила 55% против 40,3% на 01.01.2018 года. Просроченная задолженность в абсолютном выражении выросла на 3 368 тыс. руб. (на 37%).

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2019 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)**

Таблица 42  
тыс.руб.

№п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 570 597	1 566 837	0	0	0	3 760	3 760	3 760	3 760	0	0	0	3 760
1.1	корреспондентские счета	778 863	778 863	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	148 591	148 591	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 (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	499 999	499 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	142 688	138 928	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	35 317	35 317	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	456	456	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 040 587	1 008 299	25 395	0	0	6 893	7 147	7 147	7 147	254	0	0	6 893
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 971	0	0	0	0	1 971	1 971	1 971	1 971	0	0	0	1 971
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	1 000 303	1 000 303	0	0	0	0	0	0	0	0	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	
2.6	прочие активы	3 496	698	0	0	0	2 798	2 798	2 798	2 798	0	0	2 798	
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	2 000	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	7 490	7 298	61	0	0	131	132	132	132	1	0	131	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	27 327	0	25 334	0	0	1 993	2 246	2 246	2 246	253	0	1 993	
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	137 922	42 329	0	56 277	3 298	36 018	54 427	52 839	52 839	0	14 909	1 912	36 018
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3.4	иные потребительские ссуды	128 601	42 037	0	56 261	3 298	27 005	45 406	43 818	43 818	0	14 901	1 912	27 005
3.5	прочие активы	8 852	0	0	0	0	8 852	8 852	8 852	8 852	0	0	0	8 852
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	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	469	292	0	16	0	161	169	169	169	0	8	0	161
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 749 106	2 617 465	25 395	56 277	3 298	46 671	65 334	63 746	63 746	254	14 909	1 912	46 671
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	843 806	725 944	25 334	56 261	3 298	32 969	51 623	50 035	50 035	253	14 901	1 912	32 969
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	1 905 300	1 891 521	61	16	0	13 702	13 711	13 711	13 711	1	8	0	13 702

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

Таблица 43  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
										Итого	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 038 579	1 030 150	147	4 522	0	3 760	4 710	3 760	4 711	1	950	0	3 760
1.1	корреспондентские счета	559 835	555 173	147	4 515	0	0	950	X	950	1	949	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	157 361	157 361	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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 (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	244 386	244 386	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	76 871	73 111	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	49 202	49 202	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	126	119	0	7	0	0	X	X	1	0	1	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	521 069	203 448	300 953	286	0	16 382	19 281	19 281	19 451	3 009	60	0	16 382
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	196 271	2 843	186 799	0	0	6 629	8 497	8 497	8 497	1 868	0	0	6 629
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	212 993	189 839	23 154	0	0	0	232	232	232	232	0	0	0

2.5	требования по возврату денежных средств, 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	4 325	2 032	0	286	0	2 007	2 067	2 067	2 067	0	60	0	2 007
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)	8 537	4 334	4 073	0	0	130	X	X	170	40	0	0	130
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	98 943	4 400	86 927	0	0	7 616	8 485	8 485	8 485	869	0	0	7 616
2.8.1	в том числе учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>158 212</b>	<b>28 921</b>	<b>0</b>	<b>102 241</b>	<b>478</b>	<b>26 572</b>	<b>61 357</b>	<b>59 769</b>	<b>60 017</b>	<b>0</b>	<b>33 193</b>	<b>252</b>	<b>26 572</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	2 852	2 852	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	253	0	0	0	0	253	253	253	253	0	0	0	253
3.4	иные потребительские ссуды	152 794	25 815	0	102 226	477	24 276	59 301	57 713	57 713	0	33 186	251	24 276
3.5	прочие активы	1 803	0	0	0	0	1 803	1 803	1 803	1 803	0	0	0	1 803
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	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	510	254	0	15	1	240	X	X	248	0	7	1	240
<b>4</b>	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>1 717 860</b>	<b>1 262 519</b>	<b>301 100</b>	<b>107 049</b>	<b>478</b>	<b>46 714</b>	<b>85 348</b>	<b>82 810</b>	<b>84 179</b>	<b>3 010</b>	<b>34 203</b>	<b>252</b>	<b>46 714</b>
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	904 062	486 859	273 726	102 226	477	40 774	78 536	76 948	76 948	2 737	33 186	251	40 774
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	813 798	775 660	27 374	4 823	1	5 940	6 812	5 862	7 231	273	1 017	1	5 940

**Объемы и сроки просроченной задолженности по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд, по состоянию на 01.01.2019**

Таблица 44  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность (ПЗ)				Итого ПЗ на 01.01.19	Удельный вес в в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>1 570 597</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 760</b>	<b>3 760</b>	<b>0,14</b>
1.1	корреспондентские счета	778 863	X	X	X	X	0	0,00
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	148 591	0	0	0	0	0	0,00
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0,00
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	499 999	0	0	0	0	0	0,00
1.7	прочие активы	142 688	0	0	0	3 760	3 760	0,14
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	35 317	0	0	0	0	0	0,00
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	456	0	0	0	0	0	0,00
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>1 040 587</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 102</b>	<b>4 102</b>	<b>0,15</b>
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 971	0	0	0	1 971	1 971	0,07
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
2.4	вложения в ценные бумаги	1 000 303	0	0	0	0	0	0,00
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,00
2.6	прочие активы	3 496	0	0	0	7	7	0,00
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 000	0	0	0	0	0	0,00
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	7 490	0	0	0	131	131	0,00
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	27 327	0	0	0	1 993	1 993	0,07
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>137 922</b>	<b>6 260</b>	<b>2 537</b>	<b>1 404</b>	<b>24 620</b>	<b>34 821</b>	<b>1,27</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0,00
3.2	ипотечные ссуды	0	0	0	0	0	0	0,00
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0,00
3.4	иные потребительские ссуды	128 601	6 260	2 537	1 401	23 942	34 140	1,24
3.5	прочие активы	8 852	0	0	0	504	504	0,02
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,00
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	469	0	0	3	174	177	0,01
<b>4</b>	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>2 749 106</b>	<b>6 260</b>	<b>2 537</b>	<b>1 404</b>	<b>32 482</b>	<b>42 683</b>	<b>1,55</b>
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	843 806	6 260	2 537	1 401	27 906	38 104	1,39
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	1 905 300	0	0	3	4 576	4 579	0,17

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

Таблица 45  
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность (ПЗ)				Итого ПЗ на 01.01.18	Удельный вес в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
<b>1</b>	<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>1 038 579</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 760</b>	<b>3 760</b>	<b>0,22</b>
1.1	корреспондентские счета	559 835	X	X	X	X		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	157 361	0	0	0	0	0	0,00
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0,00
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	244 386	0	0	0	0	0	0,00
1.7	прочие активы	76 871	0	0	0	3 760	3 760	0,22
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	49 202	0	0	0	0	0	0,00
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	126	0	0	0	0	0	0,00
<b>2</b>	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>521 069</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>6 761</b>	<b>6 766</b>	<b>0,39</b>
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	196 271	0	0	0	6 629	6 629	0,39
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
2.4	вложения в ценные бумаги	212 993	0	0	0	0	0	0,00
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,00
2.6	прочие активы	4 325	0	0	5	2	7	0,00
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	2 000	0	0	0	0	0	0,00
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам	8 537	0	0	0	130	130	0,01
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	98 943	0	0	0	0	0	0,00
<b>3</b>	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>158 212</b>	<b>9 138</b>	<b>2 629</b>	<b>1 787</b>	<b>23 057</b>	<b>36 611</b>	<b>2,13</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0,00
3.2	ипотечные ссуды	2 852	0	0	0	0	0	0,00
3.3	автокредиты	253	0	0	0	253	253	0,01
3.4	иные потребительские ссуды	152 794	9 134	2 628	1 779	22 454	35 995	2,10
3.5	прочие активы	1 803	4	0	0	103	107	0,01
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0,00
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	510	0	1	8	247	256	0,01
<b>4</b>	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:</b>	<b>1 717 860</b>	<b>9 138</b>	<b>2 629</b>	<b>1 792</b>	<b>33 578</b>	<b>47 137</b>	<b>2,74</b>
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	904 062	9 134	2 628	1 779	29 336	42 877	2,50
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России № 590-П, всего	813 798	4	1	13	4 242	4 260	0,25



**Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, на 01.01.2019**

Таблица 46  
тыс.руб.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>Сумма требований</b>	<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>
<b>1</b>	<b>Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд</b>		
<b>2</b>	<b>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b>	<b>845</b>	<b>433</b>
2.1	портфели требований II категории качества	417	5
2.2	портфели требований III категории качества		
2.3	портфели требований IV категории качества		
2.4	портфели требований V категории качества	428	428
<b>3</b>	<b>Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:</b>		
<b>4</b>	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>21 420</b>	<b>11 669</b>
4.1	портфели требований I категории качества	9 751	X
4.2	портфели требований II категории качества		
4.3	портфели требований III категории качества		
4.4	портфели требований IV категории качества		
4.5	портфели требований V категории качества	11 669	11 669
<b>5</b>	<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	<b>324</b>	<b>322</b>
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	322	322

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

Таблица 47  
тыс.руб.

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

**Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2019**

Таблица 48

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	<b>Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд</b>		
2	<b>Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	845	1,89
2.1	<i>обеспеченные ссуды, всего, из них:</i>		
2.2	<i>прочие ссуды, всего, из них:</i>	845	1,89
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	417	
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	428	1,89
3	<b>Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд</b>		
4	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	21 420	51,66
4.1	портфели требований I категории качества	9 751	
4.2	портфели требований II категории качества		
4.3	портфели требований III категории качества		
4.4	портфели требований IV категории качества		
4.5	портфели требований V категории качества	11 669	51,66
5	<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	324	1,43
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	322	1,43
	<b>Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам</b>	22 589	
	<b>Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами</b>	12 419	54,98

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

Таблица 49

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

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, за 2018 год вырос на 108 948 тыс. руб. (на 13,6%). По состоянию на 01.01.2019 года в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 784 556 тыс. руб., или 86%.

Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, выросли на 9 789 тыс. руб. (на 10%).

По состоянию на 01.01.2019 года доля просроченной задолженности в портфелях однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, составила 13,1% (против 12,7% на 01.01.2018 года). В абсолютном выражении просроченная задолженность за 2018 год выросла на 17 302 тыс. руб. (на 17%).

**Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2019**

Таблица 50  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>1</b>	<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b>	<b>895 543</b>	<b>99 310</b>
1.1	военная ипотека I категории качества		X
1.2	портфели ссуд II категории качества	784 556	23 199
1.3	портфели ссуд III категории качества	30 308	4 029
1.4	портфели ссуд IV категории качества	11 353	5 656
1.5	портфели ссуд V категории качества	69 326	66 426
<b>2</b>	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>2 346</b>	<b>2 346</b>
2.1	портфели требований I категории качества		X
2.2	портфели требований II категории качества		
2.3	портфели требований III категории качества		
2.4	портфели требований IV категории качества		
2.5	портфели требований V категории качества	2 346	2 346
<b>3</b>	<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	<b>12 186</b>	<b>5 978</b>
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	5 834	5 751

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

Таблица 51  
тыс.руб.

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

**Объемы и сроки просроченной задолженности по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2019**

Таблица 52  
тыс.руб.

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
<b>1</b>	<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>895 543</b>	<b>12,18</b>
<b>1.1</b>	<b>жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:</b>	<b>140</b>	
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	140	
1.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
<b>1.2</b>	<b>ипотечные ссуды, всего, из них:</b>	<b>9 487</b>	
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	9 487	
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
<b>1.3</b>	<b>ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего</b>		
<b>1.4</b>	<b>прочая ипотека, всего</b>		
<b>1.5</b>	<b>автокредиты, всего</b>		
<b>1.6</b>	<b>иные потребительские ссуды, всего</b>	<b>885 916</b>	<b>12,18</b>
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей	775 059	
1.6.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	16 688	1,83
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	14 545	1,60
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	10 615	1,17
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	12 152	1,34
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	56 857	6,25
<b>2</b>	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>2 346</b>	<b>0,26</b>
2.1	портфели требований I категории качества		
2.2	портфели требований II категории качества		
2.3	портфели требований III категории качества		
2.4	портфели требований IV категории качества		
2.5	портфели требований V категории качества	2 346	0,26%
<b>3</b>	<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	<b>12 186</b>	<b>0,64%</b>
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	5 834	0,64%
	<b>Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам</b>	<b>910 075</b>	
	<b>Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами</b>	<b>119 037</b>	<b>13,08%</b>

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

Таблица 53  
тыс.руб.

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>Сумма требований</b>	<b>Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %</b>
<b>1</b>	<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>787 560</b>	<b>11,76</b>
<b>1.1</b>	<b>жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:</b>	<b>172</b>	<b>0,00</b>
1.1.1	портфели ссуд без просроченных платежей	172	
1.1.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.1.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.1.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.1.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.1.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
<b>1.2</b>	<b>ипотечные ссуды, всего, из них:</b>	<b>14 438</b>	<b>0,00</b>
1.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	14 438	
1.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
1.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
1.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
1.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
1.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
<b>1.3</b>	<b>ипотечные ссуды с пониженным уровнем риска, всего</b>	<b>0</b>	
<b>1.4</b>	<b>прочая ипотека, всего</b>	<b>0</b>	
<b>1.5</b>	<b>автокредиты, всего</b>	<b>0</b>	
<b>1.6</b>	<b>иные потребительские ссуды, всего, из них:</b>	<b>772 950</b>	<b>11,76</b>
1.6.1	портфели ссуд без просроченных платежей	678 715	
1.6.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	14 711	1,84
1.6.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	5 507	0,69
1.6.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	8 041	1,00
1.6.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	10 817	1,35
1.6.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	55 159	6,89
<b>2</b>	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>1 426</b>	<b>0,18</b>
2.1	портфели требований I категории качества		
2.2	портфели требований II категории качества		
2.3	портфели требований III категории качества		
2.4	портфели требований IV категории качества		
2.5	портфели требований V категории качества	1 426	0,18
<b>3</b>	<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	<b>12 141</b>	<b>0,76</b>
3.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	6 074	0,76
	<b>Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам</b>	<b>801 127</b>	
	<b>Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами</b>	<b>101 735</b>	<b>12,70</b>

Реструктурированные ссуды по состоянию на 01.01.2019 - отсутствуют.

# Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности

Таблица 54  
тыс.руб.

№ п/п	Перечень ссуд по видам реструктуризации	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	срок с момента последней реструктуризации до отчетной даты	до 360 дней	свыше 360 дней	Итого	до 360 дней	свыше 360 дней	Итого
<b>1.</b>	<b>Реструктурированные ссуды юр. лиц, всего, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 206</b>	<b>2 076</b>	<b>15 282</b>
<b>1.1</b>	при увеличении срока возврата основного долга				7 616		7 616
<b>1.2</b>	при снижении процентной ставки					667	667
<b>1.3</b>	при изменении графика платежей внутри срока возврата кредита				5 590	1 409	6 999
<b>2.</b>	<b>Реструктурированные ссуды физ.лиц, всего, в том числе</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>253</b>	<b>253</b>
<b>2.1</b>	при увеличении срока возврата основного долга						0
<b>2.2</b>	при снижении процентной ставки						0
<b>2.3</b>	при изменении графика платежей внутри срока возврата кредита					253	253
	<b>Итого реструктурированные ссуды</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 206</b>	<b>2 329</b>	<b>15 535</b>

Другие реструктурированные активы также отсутствуют. Географическая зона ранее реструктурированных ссуд – Свердловская область.

**Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери за 2018 год** (согласно «Отчету о финансовых результатах кредитной» по форме отчетности 0409102).

Таблица 55  
тыс.руб.

№	Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменения резерва на возможные потери
<b>1</b>	<b>По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены, в том числе:</b>	<b>80 756</b>	<b>82 568</b>	<b>-1 812</b>
	негосударственным коммерческим организациям	6 058	15 972	-9 914
	индивидуальным предпринимателям	3	11	-8
	гражданам (физическим лицам)	74 695	66 585	8 110
<b>2</b>	<b>По прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования</b>	<b>8 466</b>	<b>8 466</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>По денежным средствам на счетах</b>	<b>4 052</b>	<b>5 003</b>	<b>-951</b>
<b>4</b>	<b>По депозитам размещенным</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	<b>По вложениям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (кроме векселей)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6</b>	<b>По вложениям в долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения (кроме векселей)</b>	<b>5</b>	<b>271</b>	<b>-266</b>
<b>7</b>	<b>По вложениям в учтенные векселя</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8</b>	<b>По приобретенным долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9</b>	<b>Прочие потери, в том числе:</b>	<b>27 145</b>	<b>11 792</b>	<b>15 353</b>
	по условным обязательствам кредитного характера	4 661	5 216	-555
	по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход	19 302	5 393	13 909
	по оценочным обязательствам некредитного характера	3 182	1 183	1 999
	<b>Итого</b>	<b>120 424</b>	<b>108 100</b>	<b>12 324</b>

За 2018 год чистый рост резервов на возможные потери составил 12 324 тыс. руб.

## Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения

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

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

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

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

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

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

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

- недвижимость – 1 раз в год;
- транспортные средства (спецтехника) - 1 раз в год;
- основные средства (оборудование) – 1 раз в 6 месяцев;
- товары в обороте – 1 раз в 3 месяца;
- права требования, ценные бумаги (векселя) и депозиты (в том числе гарантийные) плановым и внеплановым проверкам не подлежат. Данное имущество проверяется в составе инвентаризации имущества и обязательств, которая проводится Банком ежегодно.

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

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

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

**Информация о характере и стоимости полученного обеспечения** по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года приведена в таблице ниже. Основную долю в общей сумме полученного обеспечения составляют гарантии и поручительства - 81%. Доля имущественного обеспечения - 19%.

## Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

Таблица 56  
тыс.руб.

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Ценные бумаги, принятые в залог	0	0
Гарантии и поручительства полученные	1 550 035	3 231 599
Имущественное обеспечение	372 467	545 751
<b>Итого обеспечение полученное</b>	<b>1 922 502</b>	<b>3 777 350</b>

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

Таблица 57  
тыс.руб.

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (по ссудам и условным обязательствам кредитного характера)				Резерв на возможные потери по соответствующим ссудам и условным обязательствам кредитного характера		
стоимость	категория	вид	справочно: залоговая стоимость	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный
<b>По состоянию на 01.01.2019</b>						
15 125	2	зalog недвижимости	21 428	3 953	2 365	2 365
<b>По состоянию на 01.01.2018</b>						
15 125	2	зalog недвижимости	21 428	3 954	2 365	2 365

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

Таблица 58  
тыс.руб.

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Портфель ценных бумаг, в том числе:	1 267 892	2 424 448
- находящиеся в залоге по ломбардным кредитам в Банке России	0	0
- переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	0	0

На 01.01.2018 и 01.01.2019 года активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена - отсутствуют. Активы, принимаемые в качестве обеспечения при заключении сделок продажи с обязательством обратного выкупа – отсутствуют.

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

Таблица 59  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	221 465	0	7 664 962	664 306
2	долевые ценные бумаги	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1 506 214	664 306
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	53 685	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	53 685	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	1 452 529	664 306



3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 452 529	664 306
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	23 014	0	549 479	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	198 451	0	2 493 606	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	27 244	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	876 875	0
8	Основные средства	0	0	415 860	0
9	Прочие активы	0	0	1 795 684	0

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

### 5.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов (в том числе производных финансовых инструментов), а также курсов иностранных валют и/или учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск подразделяется на процентный, фондовый, валютный и товарный риски:

**Фондовый риск** – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые/долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями текущей (справедливой) стоимости на финансовые инструменты.

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

**Процентный риск (в части рыночного риска)** – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

**Товарный риск** – риск убытков, вследствие неблагоприятного изменения цен по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе по балансовым активам и пассивам, номинированным в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), производным финансовым инструментам, базисным (базовым) активом которых являются товары, договорам, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары, полученным в залог в виде товаров.

**К финансовым инструментам, подверженным влиянию рыночных рисков, относятся:**

- долевые/долговые ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе;
- вложения в иностранную валюту;
- вложения в товары, обращающиеся на организованном рынке;
- производные финансовые инструменты.

#### Методы выявления и оценки риска

Расчет значения показателя рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России №511-П.

Оценка размеров (лимитов) открытых валютных позиций осуществляется по методике Банка России, закрепленной в Инструкции Банка России №178-И.

Оценка рыночного риска методом VAR анализа осуществляется в соответствии с Положением по оценке и управлению рыночным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

Выявление риска и оценка уровня риска осуществляются на основе комплексного и своевременного анализа всей информации о текущем состоянии финансовых рынков, рынка ценных бумаг.

**Методы ограничения риска (система лимитов)**

- в виде лимита на общий объем рыночного риска;
- в виде максимальной суммы вложений в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску;
- в виде максимально возможной открытой валютной позиции;
- в виде лимитов полномочий принятия решений о совершении операций;
- в виде лимитов, ограничивающих риск концентрации, присущий рыночному риску.

В целях учета факторов рыночного риска полностью не учитываемых Инструкцией Банка России №183-И:

- в виде лимитов на размер чистых непроцентных доходов – характеризует степень реализации рыночного риска (фондового и валютного).

**Методы снижения риска**

В процессе управления риском применяются методы минимизации риска и методы компенсации (возмещения) финансовых потерь, в том числе:

- постоянный мониторинг текущего состояния финансовых рынков, рынка ценных бумаг;
- уклонение от риска;
- проведение хеджирующих сделок;
- продажа соответствующих активов.

**Процедуры по управлению рыночным риском включают:**

- определение структуры торгового портфеля;
- методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- методологию определения стоимости инструментов торгового портфеля;
- систему лимитов и порядок установления лимитов.

Банк определяет структуру торгового портфеля, то есть перечень инструментов, формирующих торговый портфель, политику в области осуществления операций с инструментами торгового портфеля, определяющую характер и виды осуществляемых Банком операций в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими совершение операций на финансовых рынках. При принятии решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов либо о выходе на новые рынки проводится предварительный анализ наличия у Банка методологии управления рыночным риском, принимаемым в связи с началом проведения новых видов операций (внедрения новых продуктов), а также работников, обладающих необходимой квалификацией. Банк применяет методологию определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля на основании Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

**Структура финансовых активов Банка.**

В структуре финансовых активов Банка представлены ценные бумаги различных эмитентов в зависимости от формы собственности, страны регистрации эмитента, классификации ценных бумаг в соответствии с приложением 8 к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П (далее – Положение Банка России 579-П), кредитного рейтинга эмитента или выпуска ценных бумаг.

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

Таблица 60

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Долговые обязательства Российской Федерации	389 702	30,74	51 083	2,11
Долговые обязательства кредитных организаций	0	0,00	74 833	3,09
Прочие долговые обязательства	64 945	5,12	26 335	1,09
Долговые обязательства иностранных государств	677 952	53,47	142 929	5,90
Прочие долговые обязательства нерезидентов	135 293	10,67	0	0,00
Долговые обязательства Банка России	0	0,00	2 129 268	87,81
Долговые обязательства, переданные без прекращения признания	0	0,00	0	0,00
<b>Итого</b>	<b>1 267 892</b>	<b>100,00</b>	<b>2 424 448</b>	<b>100,00</b>

**Структура финансовых активов, в зависимости от классификации ценных бумаг в соответствии с приложением 8 к Положению Банка России № 579-П, в процентах**

Таблица 61

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Имеющиеся в наличии для продажи	84,67	96,81
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00	0,00
Удерживаемые до погашения	15,33	3,19
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

Таблица 62

Рейтинг	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
От AA до AAA	677 952	53,47	142 929	5,90
От BBB- до BBB+	454 137	35,82	0	0,00
От BB- до BB+	70 858	5,59	2 281 519	94,10
От B- до B+	64 945	5,12	0	0,00
<b>Итого</b>	<b>1 267 892</b>	<b>100,00</b>	<b>2 424 448</b>	<b>100,00</b>

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

**Анализ чувствительности кредитной организации к рыночному риску**

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

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

Таблица 63

Наименование	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
- в иностранной валюте	5,69	0,03
- в рублях	0,52	0,07
<b>Итого</b>	<b>6,21</b>	<b>0,1</b>

Совокупная величина рыночного риска БАНКА «НЕЙВА» ООО, рассчитанная в целях исчисления размера экономического капитала, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, по состоянию на 01.01.2019 составила 84,71 млн. рублей, в т.ч. величина фондового и валютного риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков (VAR) при 10-дневном временном горизонте с 99%-ной доверительной вероятностью составила 19,23 млн. рублей, величина процентного риска при расчете модифицированной дюрации к дате оферты финансового инструмента составила 65,48 млн. рублей. По состоянию на 01.01.2019 отмечается рост рыночного риска БАНКА «НЕЙВА» ООО преимущественно за счет включения в расчет облигаций иностранных государств и соответствующего роста модифицированной дюрации портфеля ценных бумаг. При этом, следует отметить, что на дату подготовки пояснительной информации вложения в указанные облигации были существенно сокращены Банком, что в значительной степени снизило величину рыночного риска.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2018 составили: 15,87 млн. рублей, 13,8 млн. рублей и 2,7 млн. рублей соответственно. В целом, в связи с нестабильной ситуацией на финансовых рынках, вызванной обеспокоенностью инвесторов ситуацией в отношении конфликта вокруг Украины и Сирии, отношениями РФ и США, в том числе, действующими и расширяющимися санкциями в

отношении России, торговым противостоянием иных развивающихся стран с США, снижением темпов экономического роста в мире и прочими факторами, цены на финансовые инструменты достаточно волатильны.

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

### **5.1.3. Процентный риск**

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

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

В целях управления данным видом риска Банком на регулярной основе осуществляется мониторинг рыночной ситуации, разрабатываются и реализуются мероприятия по изменению структуры активов и пассивов, призванные минимизировать возможное негативное воздействие данного вида риска на результаты деятельности Банка. В Банке создан и функционирует Комитет по управлению активами и пассивами, определяющий вопросы процентной политики. Для обеспечения оптимальной величины процентной маржи Банком устанавливаются предельные ставки привлечения и размещения денежных средств, базирующиеся на экономических показателях деятельности банка и результатах анализа рыночной ситуации в регионах своего присутствия.

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

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

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

С целью оценки величины процентного риска на 01.01.2019, возникающего вследствие несбалансированности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам погашения/пересмотра процентной ставки, Банком применяются результаты ГЭП-анализа, определенные на основе данных формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием Банка России №4212-У. Показатель процентного риска (ППР) определяется в соответствии с указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала).

**Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.01.2019 (сводные данные):**

Таблица 64

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствительность к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	1 597 511
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	284 908	0	0	0	0	0	643 059
1.3	Ссудная задолженность	2 828 533	62 560	91 592	182 094	571 201	251 285	261 988
1.3.1	кредитных организаций	2 797 739	0	0	0	0	0	183 908
1.3.2	юридических лиц	1 796	3 439	4 815	9 012	9 713	0	0
1.3.3	физических лиц	28 998	59 121	86 777	173 082	561 488	251 285	78 080
1.4	Вложения в долговые обязательства	1 633	4 879	21 711	26 763	551 484	918 601	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	102 546
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	425 638
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
2.3	Валютно-процентные свопы	1 468 663	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 583 737	67 439	113 303	208 857	1 122 685	1 169 886	3 030 742
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	2 522 266	1 276 591	572 531	77 384	216 732	212 898	2 614 316
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 324 828	0	0	0	0	0	2 612 741
4.2.2	депозиты юридических лиц	731 583	55 366	9 863	44 633	216 363	212 898	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	465 875	1 221 225	562 668	32 751	369	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	110 000	0	0	0	0	32 440
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	78 995
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	665 551
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5	Валютно-процентные свопы	1 465 240	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 987 506	1 386 591	572 531	77 384	216 732	212 898	3 391 302
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	596 231	-1 319 152	-459 228	131 473	905 953	956 988	X

**Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.01.2019 (доллары США):**

Таблица 65

тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствит. к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	659 197
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	59 537	0	0	0	0	0	112 011
1.4	Вложения в долговые обязательства	1 633	0	7 751	9 513	37 835	847 461	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	425
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	61 170	0	7 751	9 513	37 835	847 461	771 633
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	365 721	199 354	67 029	12 407	5 419	50 728	82 549
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	249 223	0	0	0	0	0	81 657
4.2.2	депозиты юридических лиц	11 242	3 521	641	1 275	5 085	50 728	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	105 256	195 833	66 388	11 132	334	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	10 307
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5	Валютно-процентные свопы	844 510	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 210 231	199 354	67 029	12 407	5 419	50 728	92 856
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-1 149 061	-199 354	-59 278	-2 894	32 416	796 733	X

**Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.01.2019 (ЕВРО):**

Таблица 66  
тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувствит. к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	473 057
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 804	0	0	0	0	0	320 836
1.3	Ссудная задолженность кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	183 908
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	1 589	0	0	3 178	71 140	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	2 804	1 589	0	0	3 178	71 140	977 801
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	212 912	114 494	58 630	16 001	0	0	22 799
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	154 979	0	0	0	0	0	21 907
4.2.2	депозиты юридических лиц	5 404	0	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	52 529	114 494	58 630	16 001	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	1 105
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
5	Валютно-процентные свопы	620 730	0	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	833 642	114 494	58 630	16 001	0	0	23 904
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	-830 838	-112 905	-58 630	-16 001	3 178	71 140	X

**Сбалансированность финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки по состоянию на 01.01.2019 (рубли):**

Таблица 67  
тыс.руб.

№ строки	Наименование показателя	Временные интервалы						Нечувств. к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	465 257
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	222 567	0	0	0	0	0	199 132
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	2 828 533	62 560	91 592	182 094	571 201	251 285	78 080
1.3.1	кредитных организаций	2 797 739	0	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц	1 796	3 439	4 815	9 012	9 713	0	0
1.3.3	физических лиц	28 998	59 121	86 777	173 082	561 488	251 285	78 080
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	3 290	13 960	17 250	510 471	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	102 121
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	425 638
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ								
2.3	Валютно-процентные свопы	1 468 663	0	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	4 519 763	65 850	105 552	199 344	1 081 672	251 285	1 270 228
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ								
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	1 943 633	962 743	446 872	48 976	211 313	162 170	2 504 407
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	920 626	0	0	0	0	0	2 503 895
4.2.2	депозиты юридических лиц	714 917	51 845	9 222	43 358	211 278	162 170	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	308 090	910 898	437 650	5 618	35	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	110 000	0	0	0	0	32 440
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	67 583
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	665 551
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	1 943 633	1 072 743	446 872	48 976	211 313	162 170	3 269 981

Оценка уровня процентного риска проводится в целом в отношении открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, а также в отношении номинированных в иностранной валюте открытых позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, составляющих более 5 процентов от общей величины активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок (по состоянию на 01.01.2019 в отношении долларов США и ЕВРО).

**По результатам ГЭП-анализа значения ППР составили:**

- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в долларах США – 6,43%, что является приемлемым для Банка уровнем;
- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в ЕВРО – 0,40%, что является приемлемым для Банка уровнем;
- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, номинированных в рублях – 3,45%, что является приемлемым для Банка уровнем;
- в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, в совокупности – 10,29%, что является приемлемым для Банка уровнем.

Показатель процентного риска считается приемлемым для Банка, если его величина составляет менее 20% от величины собственных средств (капитала) Банка.

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

Оценка влияния изменения уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины ЧПД по состоянию на 01.01.2019 (тыс. рублей):

Таблица 68

Изменение % ставки		до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	изменение ЧПД	В % от капитала
4,0%	<b>Сводные данные</b>	<b>22 855</b>	<b>-43 970</b>	<b>-11 481</b>	<b>1 315</b>	<b>-31 281</b>	<b>-3,8%</b>
	Доллары США	-44 046	-6 645	-1 482	-29	-52 202	-6,4%
	ЕВРО	-31 848	-3 763	-1 466	-160	-37 237	-4,5%
	Рубли	98 748	-33 562	-8 533	1 504	58 157	7,1%
-4,0%	<b>Сводные данные</b>	<b>-22 855</b>	<b>43 970</b>	<b>11 481</b>	<b>-1 315</b>	<b>31 281</b>	<b>3,8%</b>
	Доллары США	44 046	6 645	1 482	29	52 202	6,4%
	ЕВРО	31 848	3 763	1 466	160	37 237	4,5%
	Рубли	-98 748	33 562	8 533	-1 504	-58 157	-7,1%

Оценка процентного риска (стресс-тестирование) показала:

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

Изменение ЧПД как в совокупности по банку, так и в разрезе отдельных валют, существенно ниже запланированного в рамках ВПОДК значения. Лимиты и сигнальные значения указанного показателя процентного риска соблюдены в полном объеме. Результат стресс-тестирования признается удовлетворительным.

**Выводы по результатам оценки:**

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

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

Размер позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок в целом соответствует установленным параметрам позиций, определенным в бизнес-плане на 2018 год.

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

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

Состояние процентных ставок на рынке банковских услуг по итогам 4 квартала 2018 года можно признать, как стабильное, существенных резких колебаний в указанный период не происходило. Ключевая ставка Банка России в 4 квартале 2018 года увеличилась на 0,25%. По мнениям (экспертным оценкам) аналитиков, в 1 квартале 2019 года ключевая ставка Банка России останется на прежнем уровне, что не сказывается на уровне ЧПД Банка.

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

#### **5.1.4. Кредитный риск контрагента**

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

Расчет кредитного риска по производным финансовым инструментам, расчет риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента осуществляется Банком в соответствии с подходами, закрепленными в инструкции Банка России №183-И.

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

Методы ограничения риска (система лимитов):

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

- лимиты самостоятельного принятия решения о совершении операций.

Основными методами снижения риска служат:

- уклонение от риска, в том числе отказ от заключения сделок на внебиржевом рынке и (или) проведения операций без участия Банка России или центрального контрагента;

- распределение риска (залог имущества, ценных бумаг, система штрафных санкций);

- получение гарантий;

- установление и контроль лимитов полномочий принятия решений о совершении сделки;

- установление лимитов на каждого контрагента, с которым совершаются операции.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента:

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

Оценка финансового положения контрагентов осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, регламентирующими оценку финансового положения юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, оценку финансового положения кредитных организаций и инвестиционных компаний.

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

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

- постоянный мониторинг финансового состояния контрагентов;

- мониторинг показателей кредитного риска контрагента, в том числе уровня просроченной задолженности;

- текущий контроль со стороны управления оценки рисков и подразделений, совершающих операции на финансовых рынках, за соблюдением установленных лимитов.



По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 кредитный риск контрагента по сделкам, проводимым без участия Банка России и (или) организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, у Банка отсутствует.

#### **5.1.5. Риск ликвидности**

Риску ликвидности подвержены практически все банковские операции, по следующим причинам возникновения:

Внутренние причины риска:

- несбалансированность требований и обязательств по срокам и объемам;
- конфликт интересов между ликвидностью и доходностью;
- значительные вложения средств в недвижимое имущество;
- неустойчивость ресурсной базы, в том числе обусловленная зависимостью от крупных кредиторов, внешними факторами.

Внешние причины риска:

- нестабильность экономической и политической ситуации в стране и (или) регионе;
- существенные изменения нормативно-правового регулирования банковской деятельности;
- чрезвычайные, форс-мажорные обстоятельства.

#### **Методы выявления и оценки риска**

Выявление и оценка риска потери ликвидности осуществляется путем:

- оценки и анализа изменений значений обязательных нормативов ликвидности и причин их колебаний;
- анализа разрывов между требованиями и обязательствами Банка по срокам востребования и погашения;
- анализа концентрации кредитных требований и вложений, инструментов привлечения средств (анализ структуры баланса Банка);
- анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- выявления наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка, возникающего в том числе из-за низкой доходности ликвидных активов, либо высокой стоимости ресурсов;
- анализа влияния на состояние ликвидности операций, проводимых Банком в иностранной валюте;
- анализа состояния внутренней и внешней среды;
- анализа состояния ликвидности с использованием сценариев стресс-тестирования.

#### **Методы ограничения риска (система лимитов)**

- в виде лимитов на предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- в виде лимитов на предельные значения нормативов ликвидности;
- в виде лимитов на размер чистых процентных доходов – характеризует степень реализации риска ликвидности, в виде незапланированных расходов на покрытие дефицита ликвидности и процентного риска;
- в виде лимитов полномочий принятия решений о совершении операций;
- в виде лимитов, ограничивающих риск концентрации, присущий риску ликвидности.

#### **Методы снижения риска**

В процессе управления риском в основном применяются методы минимизации риска:

- диверсификация обязательств и требований по срокам и объемам;
- увеличение либо сокращение высоколиквидных активов («подушки ликвидности»);
- изменение стоимости привлеченных/размещенных ресурсов;
- оптимизация расходов Банка;
- увеличение уставного капитала;
- поиск новых контрагентов, способных в короткие сроки предоставить заемные денежные средства.
- лимитирование полномочий принятия решений совершения сделок;
- установление лимитов на контрагентов, заемщиков, эмитентов;
- установление предельных значений дефицита/избытка ликвидности;
- стресс-тестирование состояния ликвидности с применением различных сценариев риска потери ликвидности

### **Процедуры управления риском ликвидности.**

Процедуры по управлению риском ликвидности определяются отдельными внутренними нормативными документами и включают:

- описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности, процедур взаимодействия указанных подразделений и порядок рассмотрения разногласий между ними;
- описание процедур определения потребности в фондировании, включая определение избытка (дефицита) ликвидности и предельно допустимых значений избытка (дефицита) ликвидности (лимитов ликвидности);
- порядок проведения анализа состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность);
- порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения;
- процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах;
- методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов;
- процедуры принятия решений в случае возникновения "конфликта интересов" между ликвидностью и прибыльностью (например, обусловленного низкой доходностью ликвидных активов, высокой стоимостью заемных средств);
- процедуры восстановления ликвидности, в том числе процедуры принятия решений по мобилизации (реализации) ликвидных активов, иные возможные (и наиболее доступные) способы привлечения дополнительных ресурсов в случае возникновения дефицита ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности охватывают его различные формы:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;

Банк разрабатывает план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности. Основными целями такого плана является сохранение ликвидности и определение порядка действий, включая определение источников пополнения ликвидности. Данный план необходимо регулярно (не реже одного раза в год) пересматривать (обновлять).

#### **5.1.6. Операционный риск**

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

#### **Размер требований к капиталу в отношении операционного риска**

Таблица 69  
тыс.руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Величина операционного риска	115 286	108 902

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

Таблица 70  
тыс.руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Чистый процентный доход (средняя величина за 3 года, предшествующих дате расчета)	245 958	229 363
Чистый непроцентный доход (средняя величина за 3 года, предшествующих дате расчета)	522 617	496 651

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения

банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения источников, факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется соблюдению принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

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

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

Кроме того, Банком используются следующие методы минимизации операционного риска:

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

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

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

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

– ограничение физического доступа к информационным системам и ресурсам;

– обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **5.1.7. Правовые риски**

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

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий (бездействия) работников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

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

- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий, заключенных с ними договоров;
- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству РФ;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы Банка, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации.

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

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

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется по ряду направлений, которые в комплексе эффективно снижают риск потери репутации:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

### 5.1.9. Стратегический риск

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

К причинам возникновения стратегического риска могут относиться:

Внутренние причины:

- ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, в том числе возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;

- недостаточно обоснованное (неправильное) определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;

- отсутствие или недостаточность соответствующих организационных мер (управленческих решений), которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Внешние причины:

- отсутствие необходимых ресурсов или их недостаточность, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

Для целей идентификации и оценки факторов (признаков) возникновения стратегического риска Банк определяет набор параметров (ROA, ROE, значение показателя чистой прибыли), изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического риска.

В целях ограничения стратегического риска Банк в рамках действующей системы лимитов устанавливает лимиты на размер общехозяйственных расходов Банка (в т.ч. заработной платы), что характеризует степень реализации операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, регуляторного риска в виде незапланированных расходов, соответствие структуры Банка характеру и масштабам деятельности (стратегический риск) и прочие неучтенные (остаточные) риски.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- определение стратегии развития на основе рассмотрения набора вариантов развития Банка в различных сценарных условиях, обеспечивающих сбалансированность ресурсов и темпов роста за счет синергии различных банковских бизнесов;

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;

- контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений подразделениями и сотрудниками Банка;

- регламентация основных банковских операций и сделок;

- анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;

- постоянный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей;

- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления возможных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач либо корректировки принятой стратегии;

- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка.

Основными применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес–планирование;

- контроль за выполнением утвержденных планов;

- анализ изменения рыночной среды;

- корректировка планов.

Управление стратегическим риском осуществляется в целях принятия мер по поддержанию финансовой устойчивости Банка на уровне, не угрожающем интересам его кредиторов и вкладчиков.

Процедуры стратегического планирования утверждаются отдельными внутренними нормативными документами и включают:

- распределение полномочий между подразделениями и органами управления при стратегическом планировании;

- методы стратегического анализа;
- порядок разработки и утверждения Стратегии развития Банка, Бизнес-плана, и внесения изменений в них.

Контроль стратегического риска осуществляется управлением оценки рисков и органами управления Банка путем анализа показателей стратегического риска и установленных лимитов, а также путем контроля за выполнением Стратегии развития Банка и Бизнес-плана в соответствии с утвержденными процедурами.

#### **5.1.10. Риск концентрации**

Причинами возникновения риска могут служить:

- значительный объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- концентрация кредитных требований к контрагентам, осуществляющим свою деятельность в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- концентрация кредитных требований к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- косвенная подверженность риску концентрации, возникающая при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом).

Выявление, идентификация и оценка уровня риска концентрации осуществляется в момент оценки отдельных значимых для Банка рисков, в том числе:

- при анализе кредитного риска, оценивается концентрация на отдельных географических зонах, отраслях экономики, отдельных заемщиках (группах связанных заемщиков), идентичных видах обеспечения и независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- при анализе риска ликвидности оценивается концентрация на отдельных видах активов/пассивов Банка;
- при проведении стресс-тестирования, выявляются наиболее крупные риски, способные в значительной степени сказаться на финансовой устойчивости Банка;
- при анализе рыночного риска, оценивается концентрация на отдельных валютах, финансовых инструментах;
- при составлении отчета об исполнении бизнес – плана банка, оценивается зависимость Банка от отдельных видов дохода.

Методы ограничения риска (система лимитов)

- в виде лимитов на максимально возможную величину кредитных требований к одному заемщику (группе связанных заемщиков), в том числе в разрезе направлений деятельности: кредитование физических лиц, кредитование юридических лиц;
- в виде лимитов на максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- в виде лимитов на совокупную величину риска по инсайдерам банка;
- в виде лимитов на максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- в виде лимитов на максимальную сумму концентрации на вложения в инструменты одного типа в разрезе акций, облигаций и ПФИ;
- в виде лимитов на сумму идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом;
- в виде лимитов концентрации кредитных требований по географическим зонам;
- в виде лимитов на источники ликвидности, в разрезе средств кредитных организаций, средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, вкладов (средств) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выпущенных долговых обязательств и прочих обязательств;
- в виде лимитов максимальной суммы кредитных требований к заемщикам, осуществляющим свою деятельность в определенных (кризисных, наиболее рискованных) секторах экономики;

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

К методам управления риском концентрации относятся:

- постоянный анализ ситуации географических зон и отраслей экономики в которых сконцентрирована деятельность контрагентов Банка, с установлением лимитов на максимально возможную сумму требований к наиболее рискованным отраслям экономики, отдельные географические зоны;
- углубленный анализ кредитоспособности контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении которых выявлена концентрация требований или объема совершаемых операций;
- диверсификация источников ликвидности и доходов Банка;
- снижение концентрации на отдельных группах активов/пассивов Банка;
- снижение (закрытие) лимитов в разрезе осуществляемых операций по контрагентам на финансовых рынках;
- диверсификация различных видов обеспечения и независимых гарантий по кредитным требованиям.

Управление риском концентрации предполагает, что все факторы этого вида риска должны быть идентифицированы, чтобы обеспечить основу для их последующей адекватной комплексной оценки. В целях идентификации и измерения риска концентрации в Банке применяется система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики, географических зон и иных показателей, устанавливаемых в том числе при управлении отдельными видами рисков.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка.

Процедуры контроля за риском.

- ежедневный контроль установленных лимитов;
- регулярный контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов;
- мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых для Банка форм концентрации рисков;
- ежедневный контроль за нормативами кредитного риска, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации;
- мониторинг дефицита ликвидности в разрезе валют;
- мониторинг зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов);
- оценка структуры портфеля ценных бумаг с целью выявления концентраций (по отраслям, срокам до погашения и т.д.);
- регулярное проведение стресс-тестирования деятельности Банка, в том числе с целью оценки влияния риска концентрации на деятельность Банка в условиях стрессового сценария.

#### **5.1.11. Страновой риск**

По состоянию на 01.01.2019 года 76,06% активов размещены у резидентов Российской Федерации, таким образом, наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) пришлась в части странового риска на Российскую Федерацию. По итогам 4 квартала 2018 года страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, незначительно увеличились по сравнению с 01.01.2018, при этом общая доля активов, размещенных у нерезидентов, (с учетом наличных денежных средств в иностранной валюте) составила 23,94%. Большая часть активов, размещенных у нерезидентов приходится на группу стран, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее ОЭСР) или стран Европейского союза (далее - Еврозона).

# Структура активов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Таблица 71  
тыс.руб.

Наименование	01.01.2019				01.01.2018			
	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства	1 597 511	465 257	1 132 254		662 947	407 786	255 161	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	123 908	123 908			378 441	378 441		
Обязательные резервы	23 864	23 864			51 308	51 308		
Средства в кредитных организациях	876 335	724 940	151 395		579 916	422 532	157 384	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0	0		
Чистая ссудная задолженность	3 880 416	3 880 416			2 607 195	2 607 195		
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 073 536	395 584	677 952		2 347 030	2 204 101	142 929	
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0				0		
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 356	194 356			77 418	77 418		
Требование по текущему налогу на прибыль	5 458	5 458			4 627	4 627		
Отложенный налоговый актив	374	374			27 630	27 630		
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	408 104	408 104			432 541	432 541		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 425	1 425			1 197	1 197		
Прочие активы	33 459	33 124	335		38 672	38 672		
<b>Всего активов</b>	<b>8 194 882</b>	<b>6 232 947</b>	<b>1 961 935</b>		<b>7 157 614</b>	<b>6 602 140</b>	<b>555 474</b>	

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на её территории. В связи с этим, деятельность Банка слабо подвержена страновому риску, выражающемуся в возможном возникновении у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Возможным фактором риска для деятельности Банка является изменение общей экономической и политической ситуации в стране.

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

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

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

Отчетность в рамках ВПОДК формируется подразделением, ответственным за управление рисками либо иным подразделением, независимым от подразделений, осуществляющих функции,



связанные с принятием рисков (за исключением службы внутреннего аудита) и включает в себя в том числе следующие отчеты:

Таблица 72

Название отчета	Периодичность / кому предоставляется
<b>В рамках комплексной оценки рисков в деятельности Банка и выполнения ВПОДК</b>	
О результатах выполнения ВПОДК Банком, в том числе о значимых рисках, соблюдении, обязательных нормативов, соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	ежемесячно – Правление, ежеквартально - Совет директоров (далее-СД)
Оценка потенциальных потерь банка в случае возможных спадов в экономике и (или) кризисных явлений в банковской системе по состоянию на отчетную дату (отчет по стресс - тестированию)	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
<b>В отношении кредитного риска</b>	
Аналитический отчет о величине кредитного риска портфеля юридических лиц	ежеквартально – кредитный комитет, Правление не реже двух раз в год - СД
Аналитический отчет об оценке качества кредитного портфеля по ссудам, оцениваемым на портфельной основе по программам кредитования МСБ	ежеквартально – кредитный комитет, Правление не реже двух раз в год - СД
Аналитический отчет об оценке качества кредитного портфеля по ссудам, выданным физическим лицам	ежемесячно – кредитный комитет, не реже двух раз в год - Правление, СД
Аналитический отчет об уровне, динамике проблемной задолженности и уровне возмещения	ежеквартально – кредитный комитет
<b>В отношении кредитного риска контрагента</b>	
Отчет о величине кредитного риска контрагента	ежеквартально – КУАП, Правление (в случае признания данного риска значимым для Банка), не реже двух раз в год – СД (в случае признания данного риска значимым для Банка)
<b>В отношении рыночного риска (фондового, валютного)</b>	
Отчет об уровне рыночного риска Банка по состоянию на отчетную дату	ежемесячно – КУАП, не реже двух раз в год - Правление, СД
<b>В отношении процентного риска</b>	
Отчет об уровне процентного риска по состоянию на отчетную дату	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
<b>В отношении риска ликвидности</b>	
Анализ состояния ликвидности Банка с использованием обязательных нормативов	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально - СД
Оценка состояния ликвидности Банка с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально - СД
Информация о состоянии внешних и внутренних факторов, влияющих на состояние ликвидности, наличии стрессовых ситуаций	ежемесячно – КУАП, Правление, ежеквартально –СД,
Результаты стресс-тестирования состояния ликвидности Банка (в рамках отчета по стресс-тестированию)	ежеквартально – КУАП, Правление, не реже двух раз в год - СД
<b>В отношении ОР, ПР, РПДР</b>	
Мониторинг операционного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг правового риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг репутационного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление
Пограничные значения (лимитов) показателей, используемых для мониторинга операционного риска в течение отчетного квартала (за квартал),	ежеквартально, не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом - Правление

Название отчета	Периодичность / кому предоставляется
Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска потери деловой репутации в течение отчетного квартала (за квартал), Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня правового риска в течение отчетного квартала (за квартал)	
Отчет о случаях реализации операционных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Распределение случаев реализации операционных рисков за отчетный год по направлениям деятельности Банка и причинам возникновения; Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными лимитами в течение отчетного года за отчетный год	ежегодно в течение первого квартала года – Правление, СД
Отчет о случаях реализации правовых рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами в течение отчетного года; Отчет о случаях реализации репутационных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами в течение отчетного года.	ежегодно, в течение первого квартала года, следующего за отчетным – Правление, СД
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления операционным риском) установленного для него лимита	не позднее дня следующего за днем выявления превышения каким-либо параметром системы параметров управления операционным риском установленного для него лимита - Правление
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления правовым/репутационным риском) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления превышения) - Правление
Информация о повторном превышении в течении квартала индикатором (параметром управления правовым, репутационным, операционным рисками) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления превышения) – Правление, СД
Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций	ведется в течение года
Сведения о выявленных ошибках сотрудников за каждый квартал	ежеквартально – учебный центр
<b>В отношении регуляторного риска</b>	
Отчетность в соответствии «Положением об управлении регуляторным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО»	в соответствии «Положением об управлении регуляторным риском в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО»
<b>В рамках оперативного контроля за рисками в деятельности Банка</b>	
О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка	ежедневно – УОР
О выполнении обязательных нормативов Банком	ежедневно – УОР
Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка (оперативная сводка)	ежедневно – УОР
Информация о заключенных сделках на финансовых рынках, в т.ч. в рамках мониторинга кредитного риска контрагента (конверсионные операции, межбанковские кредиты, вложения в ценные бумаги и ПФИ, операции РЕПО)	ежедневно – УОР

## 5.2. Информация об управлении капиталом

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Управление капиталом означает прогнозирование его величины с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Основными принципами управления капиталом Банка являются:

- соответствие Стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексный характер планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограничение объемов операций размером собственного капитала; динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке должны соответствовать временному горизонту Стратегии развития.

Индикатором эффективности данной политики является наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала при условии выполнения требований относительно его достаточности и распределения по видам риска.

В процессе управления капиталом Банк стремится к выполнению утвержденной Стратегии развития Банка, выполнению норм действующего законодательства, учитывает ограниченность объемов операций размером собственного капитала, динамичность объема и структуры капитала в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Разработка процедур по управлению рисками и капиталом, а также их мониторинг осуществляется управлением оценки рисков.

Контроль за достаточностью капитала Банка, эффективностью методологии и применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур утвержденной Стратегии развития, характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, а также последовательностью их применения осуществляется со стороны Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка, Службы внутреннего аудита.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей внутренних процедур управления капиталом.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Бизнес-плане Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития.

В случае внесения изменений в Бизнес-план Банка, осуществляется пересмотр указанных выше значений.

Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование капитала включает следующие основные этапы:

- разработка общего финансового плана в форме Стратегии развития и Бизнес-плана на очередной планируемый период;
- определение величины и структуры капитала, необходимого Банку с учетом его целей, предполагаемых новых услуг, внешних и внутренних факторов;
- определение величины капитала, который можно привлечь за счет внутренних источников;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии развития Банка.

На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по

степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат.

На основе прогноза распределения прибыли определяется вероятный размер внутреннего генерируемого капитала на период действия Стратегии развития.

Источниками прироста собственного капитала могут быть:

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

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

К качественным показателям доступности дополнительного источника капитала относится наличие нормативно-правовых барьеров (Положение №646-П, Инструкция №183-И), наличие ограничений со стороны Банка России (в виде предписаний, ограничений на привлечение денежных средств), конкурентные позиции Банка на рынке, наличие надежных партнеров, способных предоставить денежные средства. Также при принятии решения о варианте привлечения дополнительного источника капитала Банком принимается в расчет:

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

Варианты привлечения дополнительных источников собственных средств (капитала) оцениваются управлением оценки рисков и предоставляются органам управления Банка для принятия наиболее приемлемого варианта.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

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

Для целей определения совокупного объема необходимого капитала Банком за основу берутся методика, установленная Инструкцией №183-И, согласно которой совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения запланированного знаменателя норматива достаточности капитала Н1.0 (включающего в себя в том числе суммарную величину кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой) на минимально допустимый уровень достаточности капитала, предусмотренный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок.

При этом, для учета Банком иных видов рисков, в отношении которых Банком России не установлена методика оценки, а также факторов кредитного, рыночного и операционного рисков,

полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, плановый (целевой) уровень достаточности капитала устанавливается с запасом на величину прочего совокупного (суммарного) риска к минимально допустимому уровню, установленному Банком России, что позволяет Банку покрыть всевозможные непредвиденные расходы от реализации иных видов рисков.

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

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

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

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

- в отношении рыночного риска - как сумма величины рыночного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №511-П, умноженная на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок;

В случае приобретения ценных бумаг в целях их реализации в долгосрочной перспективе, вложения в данные ценные бумаги могут не входить в рыночный риск, рассчитываемый по Положению Банка России №511-П, а взвешиваться на коэффициенты риска и учитываться напрямую в знаменателе норматива Н1.0, в связи с чем допускается фактическое перераспределение количественных требований к капиталу в отношении рыночного риска в пользу количественных требований к капиталу в отношении кредитного риска.

- в отношении операционного риска как величина операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России №346-П умноженного на 12,5 и умноженного на минимально допустимый уровень достаточности капитала, установленный Банком России, с учетом минимально допустимых значений надбавок.

Покрытие возможных убытков от реализации иных рисков, полностью не учитываемых в рамках методологии Банка России, осуществляется за счет пропорционального распределения запаса капитала, заложенного на величину прочего совокупного (суммарного) риска.

Показателями, характеризующими достаточность капитала, являются:

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

- уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала;

- показатели регулятивной достаточности собственных средств Банка (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России №646-П.

Оценка достаточности капитала осуществляется путем реализации ВПОДК. Результаты указанной оценки фиксируются в отчетности ВПОДК, доводятся до сведения Совета Директоров, Правления Банка, и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов, устанавливаемых ежегодно Советом директоров.

Система лимитов в Банке имеет многоуровневую структуру и включает:

- лимиты по значимым для Банка рискам (риск-аппетит);

- лимиты по подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых для Банка рисков;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты по предельному уровню убытков по структурным подразделениям Банка.

Установленные лимиты риска на протяжении всего периода действия подлежат регулярным процедурам контроля их соблюдения с доведением результатов до соответствующего уровня руководства Банка.

Контроль за объемами принятых Банком существенных видов рисков осуществляется как в процессе осуществления операций/сделок (на стадии принятия решения об осуществлении операций/сделок), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

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

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

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П, и нормативах достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и нормативе финансового рычага Н1.4 и их изменениях в течение 2018 года представлена в п.4.3 настоящей пояснительной информации.

#### **Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников**

По итогам деятельности Банка за 2017 год по решению общего годового собрания участников БАНКА «НЕЙВА» ООО от 26.04.2018 дивиденды не выплачивались. Принято решение: прибыль за 2017 год в размере 34 106 070,65 руб. оставить в составе нераспределенной прибыли Банка.

#### **Банк не совершал сделок по уступке прав требований**

#### **Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

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

### **6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

В разделе «Лица, оказывающие значительное влияние на Банк» отражены операции собственников Банка, оказывающих значительное влияние и владеющих более 20% долей Банка.

В разделе «Ключевой управленческий персонал» отражены операции членов Правления Банка и Совета Директоров Банка.

В состав «Прочих связанных сторон» входят близкие родственники членов Правления Банка и Совета Директоров Банка, а также организации, находящиеся под контролем связанных сторон.

Ниже указаны остатки по статьям баланса по операциям со связанными сторонами и процентное соотношение с активами и обязательствами Банка:

Таблица 73  
тыс.руб.

Статьи бухгалтерского баланса	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса	сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса
<b>I. Лица, оказывающие значительное влияние на Банк</b>				
Средства акционеров (участников) – Уставный капитал	121 461	48,88	121 461	48,88
Средства клиентов, в том числе:	30 280	0,41	131 591	2,06
- текущие, расчетные счета	361		539	
- вклады физических лиц	29 919		131 052	
Прочие обязательства	1	-	-	
<b>II. Ключевой управленческий персонал</b>				
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	647	0,02	3 295	0,13
- выданный кредит	667		3 349	
- резерв созданный	(20)		(54)	
Прочие активы	4	0,01	20	0,05
Средства клиентов, в том числе:	14 990	0,20	5 355	0,08
- текущие, расчетные счета	4 225		1 494	
- вклады физических лиц	10 765		3 861	
Прочие обязательства, в том числе:	11 503	7,22	16 124	10,05
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений (неиспользованные отпуска)	2 859		2 475	
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	8 644		13 649	
Средства акционеров (участников) – Уставный капитал	65 290	26,28	65 290	26,28
<b>III. Прочие связанные стороны</b>				
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	273	0,01	305	0,01
- выданный кредит	282		311	
- резерв созданный	(8)		(6)	
Прочие активы	4	0,01	4	0,01
Средства клиентов, в том числе:	20 615	0,28	10 014	0,16
- текущие, расчетные счета	9 987		290	
- вклады физических лиц	10 628		9 724	

Операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Просроченной задолженности по выданным кредитам связанным сторонам нет.

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

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

Банк не является участником банковской группы и не участвует в капитале других организаций.

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

Таблица 74  
тыс.руб.

Виды доходов и расходов	за 2018 год		за 2017 год	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи ОФР	Сумма, тыс. руб.	% от статьи ОФР
<b>I. Лица, оказывающие значительное влияние на Банк</b>				
Операционные доходы	5	0,01	6	0,02
Комиссионные доходы	19	0,01	3	0,00
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	2 467	1,33	5 348	2,50
Операционные расходы	11 639	1,52	3 283	0,44
<b>II. Ключевой управленческий персонал</b>				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	158	0,07	495	0,17
Комиссионные доходы	35	0,01	34	0,01
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	935	0,5	321	0,15
Операционные расходы	1 656	0,22	1 663	0,22
<b>III. Прочие связанные стороны</b>				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	54	0,02	60	0,02
Комиссионные доходы	38	0,01	42	0,01
Операционные доходы	64	0,09	6	0,00
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	649	0,35	739	0,35

Информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу по видам выплат:

Таблица 75  
тыс.руб.

	Сумма вознаграждения за 2018 г.	
краткосрочные вознаграждения	краткосрочные вознаграждения	36 500
	страховые взносы	6 246
вознаграждения по окончании трудовой деятельности		-
прочие долгосрочные вознаграждения		-
выходные пособия		-

## 7. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

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



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

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

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

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

В отчетном периоде проведено 6 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 текущем отчетном году осуществлялся пересмотр системы оплаты труда, что связано с совершенствованием подходов к выплачиваемому вознаграждению, Банком разрабатывались и/или вносились изменения в следующие документы, утвержденные Советом Директоров:

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

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

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

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

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

К подразделениям и работникам Банка, принимающим риски, относятся:

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

Численность этой категории работников на 01.01.2019 составила 7 человек.

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

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

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

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

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

Численность этой категории работников на 01.01.2019 составила 34 человека.

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

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

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

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

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

Фактическое соотношение фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда рассчитывается и оценивается по итогам окончания отчетного года и выплаты всех причитающихся за отчетный год вознаграждений. Расчет частей нефиксированной части оплаты труда, выплачиваемых без отсрочки и с отсрочкой, производится по итогам 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 принимаемых Банком рисков, доходности деятельности Банка.

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

Показатели, используемые 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, объем расходов по привлеченным средствам, в том числе для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, выполнение обязательных нормативов, обеспечение достаточного значения капитала с учетом необходимого запаса для осуществления стабильной и непрерывной деятельности, величина суммарного риска достаточности капитала, оценка экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России 4336-У, факты нарушения законодательства РФ и нормативных актов Банка России, состояние внешней конкурентной среды и угроз для осуществления деятельности Банка и стабильного получения доходов.

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

Бизнес-план Банка на 2018 год по прибыли выполнен на 110%.

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

Величина показателя суммарного риска не превышала заданных максимальных значений, установленных Советом директоров на 2018 год.

Банк на протяжении 2018 года входил во вторую классификационную группу оценки экономического положения в соответствии с 4336-У.

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

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

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

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

Численность основного управленческого персонала 01.01.2019 составила 7 человек.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2018 год составила 428 человек, за 2017 год - 398 человек. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) раскрыта в п.п. 4.2.4 настоящей пояснительной информации.

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

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

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

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

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

Советом директоров Банка в отчетном периоде протокол СД № 4 от 15.02.2018 и №13 от 13.08.2018 были рассмотрены отчеты об оценке эффективности организации и функционировании системы оплаты труда в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО.

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

И.о. Председателя Правления

К.А. Левушкин

Главный бухгалтер

Т.В. Романова



29 марта 2019 г.