



ООО КБ “НеваСтройИнвест”

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)  
ОТЧЕТНОСТЬ**

**за 2017 год**



**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС .....</b>	<b>3</b>
<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....</b>	<b>5</b>
<b>СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ .....</b>	<b>28</b>
<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>32</b>
<b>ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....</b>	<b>34</b>
Введение .....	34
1. Общие сведения о банке .....	34
2. Основные положения учетной политики .....	35
3. Корректирующие события после отчетной даты.....	36
4. Не корректирующие события после отчетной даты .....	37
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	37
6. Ссудная задолженность.....	38
7. Условные обязательства кредитного характера.....	40
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	42
9. Прочие активы .....	42
10. Средства клиентов – не кредитных организаций.....	44
11. Выпущенные долговые обязательства .....	46
12. Прочие обязательства .....	46
13. Изменения в собственном капитале .....	47
14. Доходы от банковских операций.....	47
15. Расходы от банковских операций.....	48
16. Расходы по обеспечению деятельности.....	49
17. Прибыль.....	49
18. Основные принципы и методы управления рисками и достаточностью капитала.....	50
19. Кредитный риск .....	53
20. Валютный риск .....	56
21. Рыночный риск .....	57
22. Процентный риск.....	57
23. Риск потери ликвидности.....	60
24. Риск концентрации .....	62
25. Операционный риск.....	62
26. Правовой риск.....	64
27. Стратегический риск .....	64
28. Регуляторный риск .....	65
29. Риск потери деловой репутации .....	66
30. Совокупный риск.....	67
33. Операции со связанными сторонами .....	74
34. Информация о системе оплаты труда .....	76
35. Аудит годовой бухгалтерской отчетности. ....	77



**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на "01" января 2018 г.

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная/(Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	5	27308	23592
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		99476	78215
2.1	Обязательные резервы		19865	15489
3	Средства в кредитных организациях		14001	44075
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	6	855361	777937
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		149	96
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8	4233	5888
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	9	3061	2511
13	Всего активов		1003589	932314
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	447111	430426
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		324075	215255
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	11	30500	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		2235	432
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	12	6634	25295
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера,		6665	1822



	прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств		493145	457975
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)		430090	414090
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		60248	49666
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13	20106	10583
35	Всего источников собственных средств		510444	474339
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	7	2850	16600
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		85879	74479
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

*Савельев*

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер

*Ушаков*

Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

16 марта 2017 г.



## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2017 год

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
"НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

## Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	14	117622	118060
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21564	11368
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		96058	106692
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	15	27902	9339
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		26855	9208
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		1047	131
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		89720	108721
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5	-14592	-51597
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		872	-168
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		75128	57124
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1572	4881
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-309	2202
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		27886	23006
15	Комиссионные расходы		2305	3538
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0



17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-4415	1131
19	Прочие операционные доходы	16	5380	2040
20	Чистые доходы (расходы)		102937	86846
21	Операционные расходы		73829	71213
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		29108	15633
23	Возмещение (расход) по налогам		9002	5050
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	17	20106	10583
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		20106	10583

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		20106	10583
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		20106	10583

Председатель Правления

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер



Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

16 марта 2017 г.



**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2017 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:		430090	X	414090	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		430090	X	414090	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		19308	X	10039	X
2.1	прошлых лет		0	X	0	X
2.2	отчетного года		19308	X	10039	X
3	Резервный фонд		60248	X	49666	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		509646	X	473795	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		255	0	304	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо



21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		64	X	202	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		319	X	506	X
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)		509327	X	473289	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X



32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		64	X	202	X



41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		64	X	202	X
41.1.1	нематериальные активы		64	X	202	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		64	X	202	X
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X



45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)		509327	X	473289	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0	X	0	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0



55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была		0	X	0	X



	реализована другому участнику					
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)		0	X	0	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)		509327	X	473289	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		962477	X	939487	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		962477	X	939487	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		962477	X	939487	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		52.9184	X	50.3774	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		52.9184	X	50.3774	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		52.9184	X	50.3774	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		5.750	X	5.125	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.250	X	0.625	X



66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		44.9184	X	42.3773	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		не применимо	X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала		не применимо	X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании		не применимо	X	не применимо	X



	стандартизированного подхода					
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов,		0	X	0	X



	подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

## Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		986415	863999	467326	1009357	885908	631549
1.1	Активы с коэффициентом риска $<1> 0$ процентов, всего, из них:		245779	245779	0	95534	95534	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		234979	234979	0	95534	95534	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам		0	0	0	0	0	0



	или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		188617	188617	37723	198532	198531	39706
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		188617	188617	37723	198532	198531	39706
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской		0	0	0	0	0	0



	Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		552019	429603	429603	715290	591843	591843
1.4.1	Ссудная задолженность физических лиц, в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов		14185	4087	4087	27468	17779	17779
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц, в том числе требования по получению начисленных (накопленных) процентов		517881	408740	408740	616330	505774	505774
1.5	Активы с коэффициентом риска		0	0	0	0	0	0



	150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		152315	127499	174488	55945	43529	58135
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		94683	84397	109716	47934	36074	46896
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		57513	42983	64474	7953	7397	11095
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		119	119	298	58	58	144
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		12235	9373	14961	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		7339	6925	7617	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0



3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		4896	2448	7344	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		88729	82064	79214	91079	89258	72990
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		85879	79214	79214	74479	72990	72990
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		2850	2850	0	16600	16268	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

## Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0



## Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		18119	14145
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		120793	94300
6.1.1	чистые процентные доходы		96470	76579
6.1.2	чистые непроцентные доходы		24323	17721
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

## Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

## Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		154160	18995	135165
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		147026	13983	133043



1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		469	169	300
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		6665	4843	1822
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформиро-ванных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	158558	50.00	79279	13.50	21412	-36.50	-57867
1.1	ссуды	158558	50.00	79279	13.50	21412	-36.50	-57867
2	Реструктурированн ые ссуды	23400	21.00	4914	2.58	603	-18.42	-4311
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющих обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0



4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	74479	50.00	37240	8.49	6323	-41.51	-30917

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0



2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

## Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2018	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		509327	490053	462405	489994
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		987062	1047696	1538005	1156930
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		51,6	46,8	30,0	42,4

## Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.1 не применимо
2	Идентификационный номер инструмента	2.1 не применимо
3	Применимое право	3.1 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.1 базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.1 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.1 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	7.1 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.1 430090
9	Номинальная стоимость инструмента	9.1 0,001, российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.1 акционерный капитал



11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.1 21.10.2013 11.2 23.10.2014 11.3 10.12.2014 11.4 10.07.2015 11.5 13.01.2017
12	Наличие срока по инструменту	12.1 не применимо
13	Дата погашения инструмента	13.1 не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.1 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.1 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.1 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	17.1 не применимо
18	Ставка	18.1 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.1 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.1 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.1 не применимо
22	Характер выплат	22.1 не применимо
23	Конвертируемость инструмента	23.1 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.1 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.1 не применимо
26	Ставка конвертации	26.1 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.1 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.1 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.1 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.1 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.1 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.1 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.1 не применимо
34	Механизм восстановления	34.1 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.1 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.1 не применимо
37	Описание несоответствий	37.1 не применимо

Примечание:

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте [www.ncibank.ru](http://www.ncibank.ru)



## Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения \_\_\_\_\_).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	318267
в том числе вследствие:	
1.1. выдачи ссуд	176087
1.2. изменения качества ссуд	133395
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	2523
1.4. иных причин	6262
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	304284
в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	0
2.2. погашения ссуд	193545
2.3. изменения качества ссуд	108191
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	1095
2.5. иных причин	1453

Председатель Правления



Савельев В.Н.

Главный бухгалтер




Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

16 марта 2017 г.



**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ  
КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ  
БАНК "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах (в процентах)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	52.9	50.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6	52.9	50.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8	52.9	50.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	106.2	78.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	238.8	128.0
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	28.7	57.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25		
			максимальное	20.1	20.6
			минимальное	0.1	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	102.8	140.1
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		25	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.8	0.8



12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	17,8	0

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1003589
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0



5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		79499
7	Прочие поправки		95706
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		987382

## Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		907882
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		319
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		907563
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			



17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		82064
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		2565
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		79499
Капитал и риски			
20	Основной капитал		509327
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		987062
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		51,6

Председатель Правления

*Савельев*

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер

*Ушаков*

Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

16 марта 2017 г.



## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)  
на 1 января 2018 годаКредитной организации **ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
"НЕВАСТРОЙИНВЕСТ" (ООО КБ "НЕВАСТРОЙИНВЕСТ")**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
(тыс.руб)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		43652	65860
1.1.1	проценты полученные	14	117381	118076
1.1.2	проценты уплаченные	15	-27310	-6485
1.1.3	комиссии полученные		27901	22996
1.1.4	комиссии уплаченные		-2301	-3563
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1572	4881
1.1.8	прочие операционные доходы		5380	2094
1.1.9	операционные расходы	16	-71718	-66033
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7253	-6106
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-52625	-258453
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4376	-103
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	6	-91529	-145831
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	9	431	-1010
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	10	9961	-72021



1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	11	30500	-43500
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		2388	4012
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		-8973	-192593
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-719	-2334
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-719	-2334
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	13	0	16000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	16000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		495	-5713
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-9197	-184640
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		129998	314637
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	120801	129997

Председатель Правления

*Савельев*

Савельев В.Н.

Главный бухгалтер

*Ушаков*

Ушаков В.Н.

М.П.

Исполнитель: Ефимова А.В.

Телефон: 327-05-05 доб.137

16 марта 2017 г.



## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России 04.09.2014г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);

Указанием Банка России от 25.10.2014 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 12.11.2009 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У) в части публикуемых форм: № 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателях финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

Отчетность за 31 декабря 2017 года (за 2017 год) составлена в соответствии с действующей на эту дату редакцией Указаний Банка России №4212-У от 24.11.2016 г. Отчетность за 31 декабря 2016 года (за 2016 год) составлена в соответствии с действующей на эту дату редакцией Указаний Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. В связи с этим, в отчетности за 2017 год данные за 2016 год приведены в сопоставимом виде.

### 1. Общие сведения о банке

Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания учредителей от «13» февраля 1992 года. Банк зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 июня 1992 года за № 1926.

В соответствии с решением Общего собрания участников от «29» марта 2007 года фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка и - ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ».

Юридический адрес Банка: 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Юридический адрес Банка на прошлую отчетную дату: 192102, Санкт-Петербург, ул. Фучика, дом 4, литер К, пом. 3,4 18Н

Банк имеет филиал «ХАЗИНА» ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ». Местонахождение филиала: 367000, Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. М. Горького, дом 21.

ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» не является участником консолидированных групп и банковских холдингов.



Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1926 от 22.05.2013, дающей Банку право на проведение следующих банковских операций:

1. Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических и физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк включен в систему обязательного страхования вкладов с 22.05.2013 и зарегистрирован в реестре банков-участников системы под номером 1002.

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

Совет директоров Банка состоит из 5 человек и возглавляется Председателем совета директоров.

Общая численность работников Банка на 01.01.2018 составила 46 человек (на 01.01.2017- 48 человек).

За отчетную дату величина активов Банка составила 1 003 589 тыс. рублей, величина активов на начало отчетного периода составляла 932 314 тыс.рублей.

По данным популярного сайта [www.Banki.ru](http://www.Banki.ru) Банк на конец отчетного периода по активам нетто занимал следующие места:

	2018	2017
- среди российских банков	468	504
- среди банков Санкт-Петербурга	27	27

Основными операциями Банка в отчетном году были кредитование юридических и физических лиц, межбанковское кредитование, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, привлечение денежных средств во вклады и депозиты. Банк осуществляет свою деятельность в Северо-Западном и Южном федеральных округах РФ.

## 2. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и внутренними документами Банка.

Активы и пассивы в балансе Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение хозяйственных операций осуществляется через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета по учету расходов или материальных ценностей.

Первоначальная стоимость имущества Банка, включая материальные запасы, определяется по фактической себестоимости.



Приобретаемое имущество отражается в учете по стоимости приобретения.

Предметы стоимостью ниже 100 тыс. рублей, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Списание материальных запасов, используемых для осуществления деятельности Банка, осуществляется по стоимости приобретения с отнесением на соответствующий счет расходов без учета НДС.

Начисление амортизации производится ежемесячно. Амортизация начисляется линейным методом.

Обеспечение по предоставленным кредитам учитывается на внебалансовых счетах с учетом следующего:

✓ Постановка залога на учет проводится по залоговой стоимости. Стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определялась Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

✓ Обеспечения по банковским гарантиям учитывается внесистемно.

Доходы и расходы отражаются в отчетности Банка по методу начисления и относятся на счета по их учету по мере их возникновения.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям относятся на доходы и расходы при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Неисключительные права пользования, по которым не определен период полезного использования, и стоимость которых не превышает 50000 рублей, относятся на расходы в момент их получения.

Передача на баланс Банка доходов и расходов филиала осуществляется в первый рабочий день нового года.

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения в связи с вступлением в силу «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) и Указанием Банка России от 24.11.2016 N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации".

### 3. Корректирующие события после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД), подтверждающие условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2017 году, составлены в соответствии с Указанием № 3054-У. В результате влияния всех корректирующих СПОД финансовый результат уменьшился на 2 765 тыс.рублей. Суммарное влияние этих СПОД на финансовый результат приведено в таблице ниже.

Наименование статьи	Символ отчета о финансовых результатах	Сумма СПОД (тыс. руб.)
Возврат излишне начисленных процентов	11112	2
Расходы за открытие и ведение банковских счетов	47102	16
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	47103	20
Прочие операционные расходы	47803	376
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы	48209	1
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409	91
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	48413	22
Другие организационные и управленческие расходы	48414	2
Текущий налог на прибыль	51101	2235
<b>Суммарное влияние СПОД на финансовый результат</b>		<b>2765</b>



#### 4. Не корректирующие события после отчетной даты

В январе 2017 состоялось переименование и переезд по новому адресу дополнительного офиса «Александра Невского 3».

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. На отчетную дату у Банка не существует ограничений на распоряжение денежными средствами и их эквивалентами, все они доступны для использования. В отчетном периоде Банк не проводил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

	01.01.2018	01.01.2017
Денежные средства на счетах в Банке России	79611	62 725
Наличные денежные средства	27308	23 593
Денежные средства на корсчетах в банках - резидентах	11095	41 141
Денежные на гарантийных депозитах в платежных системах	3 176	3 206
Резервы на возможные потери	( 270)	( 272)
<b>Всего</b>	<b>120 920</b>	<b>130 393</b>

Денежные средства на счетах в Банке России показаны без учета обязательных резервов. Ограничения по использованию денежных средств в отчетном и предыдущем периоде находились в пределах созданных резервов на возможные потери.

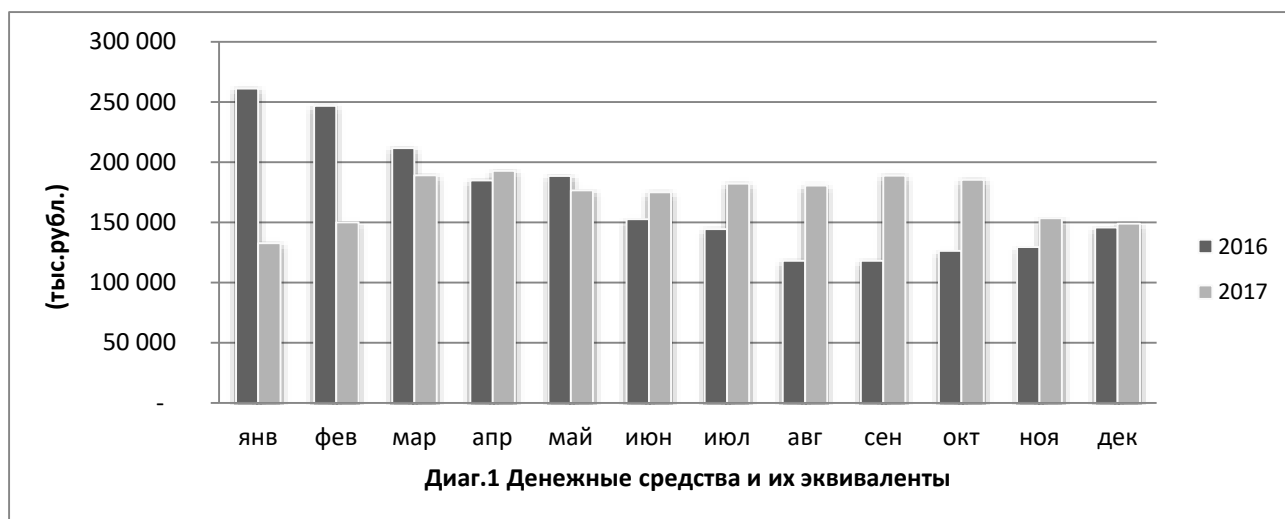
Банк не имеет корреспондентских счетов в банках нерезидентах. Ниже представлены сведения об остатках на корреспондентских счетах в других кредитных организациях резидентах Российской Федерации.

	01.01.2018	01.01.2017
СЕВЕРО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ОАО "СБЕРБАНК РОССИИ"	7 658	37 563
РНКО "ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР" (ООО)	1 470	1 474
КИВИ БАНК (АО)	701	0
ООО "НКО "ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК"	634	513
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	443	684
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	120	0
"РСБ 24" БАНК (АО)	69	68
НКО АО "ЛИДЕР"	0	440
ОАО "Банк БФА"	0	399
<b>Всего</b>	<b>11 095</b>	<b>41 141</b>

В отчете о движении денежных средств сумма остатков на корсчетах, под которые созданы резервы учитывается в прочих активах, остальное в денежных средствах. За 2017 год эта сумма составила 119 тыс. рублей, а за 2016 год 395 тыс. рублей.

На диаграмме 1 представлена динамика среднемесячных остатков денежных средств и их эквивалентов.



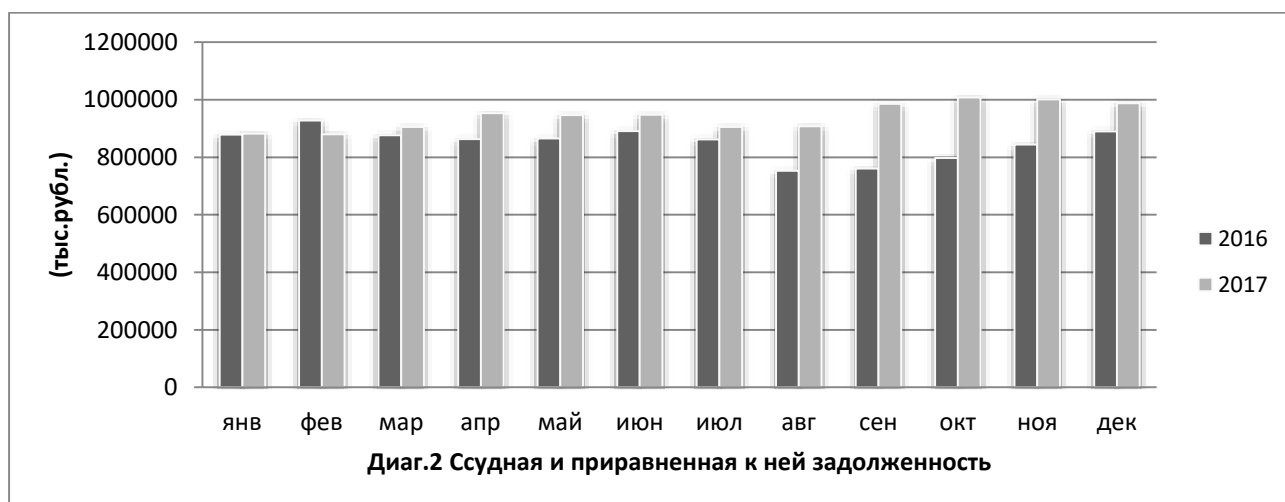


## 6. Ссудная задолженность.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по типам заемщиков и с учетом сформированных резервов на отчетные даты представлена в таблице ниже.

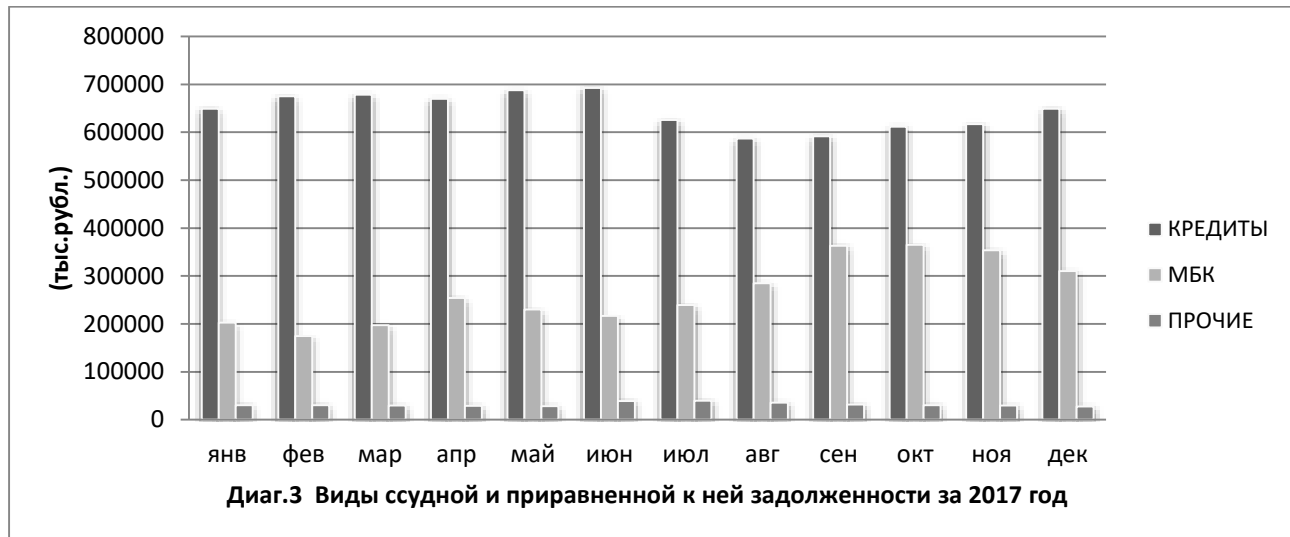
	01.01.2018		01.01.2017	
	сумма	резерв	сумма	резерв
Кредиты юридическим лицам	630 776	(112 851)	617 838	(112 966)
Кредиты банкам - резидентам	185 000	0	210 000	0
Депозит в Банке России	110 000	0	0	0
Кредиты физическим лицам и предпринимателям	49 609	(16 687)	30 656	(3 683)
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с предоставлением права отсрочки платежа	26 891	(17 377)	52 382	(16 290)
<b>Всего</b>	<b>1002 276</b>	<b>(146 915)</b>	<b>910 876</b>	<b>(132 939)</b>

Сравнительная динамика среднемесячных остатков ссудной и приравненной к ней задолженности без учета резервов на возможные потери представлена на диаграмме 2.





Основным видом размещения в отчетном году являлись кредиты юридических и физических лиц, а также кредиты банкам. Объемы межбанковского кредитования зависели от наличия свободного краткосрочного ресурса в виде остатков на счетах клиентов. На диаграмме 3 представлена динамика среднемесячных остатков (без учета резервов на возможные потери) по видам ссудной и приравненной к ней задолженности.



Просроченная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2018 составила 68 811 тыс. рублей, созданные по ней резервы составили 68 811 тыс.рублей. По состоянию на 01.01.2017 просроченная задолженность составляла 37 730 тыс. рублей, созданные по ней резервы в сумме 35 695 тыс.рублей.

В прошедшем году Банк наиболее активно кредитовал предприятия строительной отрасли, операции с недвижимостью, торговые организации. Ниже представлена ссудная задолженность юридических лиц (без учета резервов на возможные потери) на отчетную дату в разрезе видов экономической деятельности.

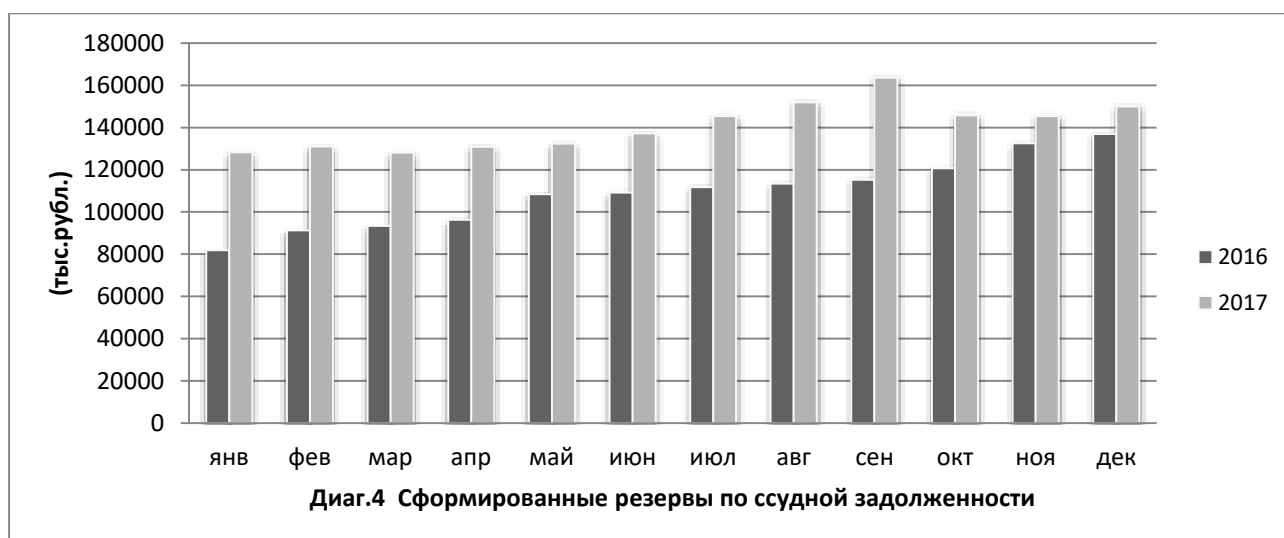
	01.01.2018	01.01.2017
Строительство	230 319	150 230
Операции с недвижимым имуществом	121 987	106 300
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта	104 389	61 671
Сельское хозяйство и рыбоводство	63 200	108 420
Гостиницы и общепит	45 858	88 879
Обрабатывающие производства	24 375	77 304
Административные и сопутствующие услуги	15 000	0
Финансы и страхование	14 948	4 865
Профессиональная, научная и техническая деятельность	10 700	20 169
<b>Всего</b>	<b>630 776</b>	<b>617 838</b>

Ниже представлена ссудная задолженность юридических и физических лиц (без учета резервов) по региональному признаку.



	01.01.2018		01.01.2017	
	Юрлица	Физлица	Юрлица	Физлица
Санкт-Петербург	538 636	46 318	444 838	26 759
Ленинградская область	42 350	1 548	69 500	275
Республика Дагестан	37 200		100 900	
Москва	9 990	1 743		3 545
Псковская область	2 600		2 600	
Мурманская область				77
<b>Всего</b>	<b>630 776</b>	<b>49 609</b>	<b>617 838</b>	<b>30 656</b>

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 составила 146 915 тыс. рублей или 18.0% от кредитного портфеля юридических и физических лиц. Аналогичный показатель на 01.01.2017 составил 132 939 тыс. рублей или 19.0% от кредитного портфеля юридических и физических лиц. Ниже на диаграмме 4 показаны среднеемесячные остатки резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

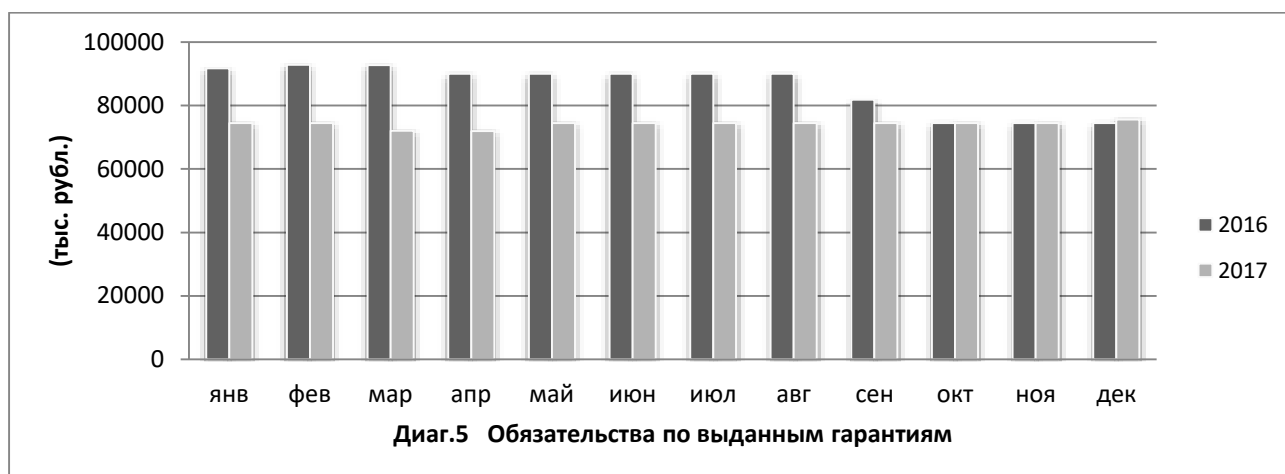


Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам и вексям банков в отчетном году не создавались.

## 7. Условные обязательства кредитного характера

На 01.01.2018 сумма выданных Банком гарантий составила 85 879 тыс.рублей, а на 01.01.2017 она составляла 74 479 тыс.рублей. Сравнительные данные среднеемесячных обязательств по выданным гарантиям (без учета резервов на возможные потери) представлены на диаграмме 5

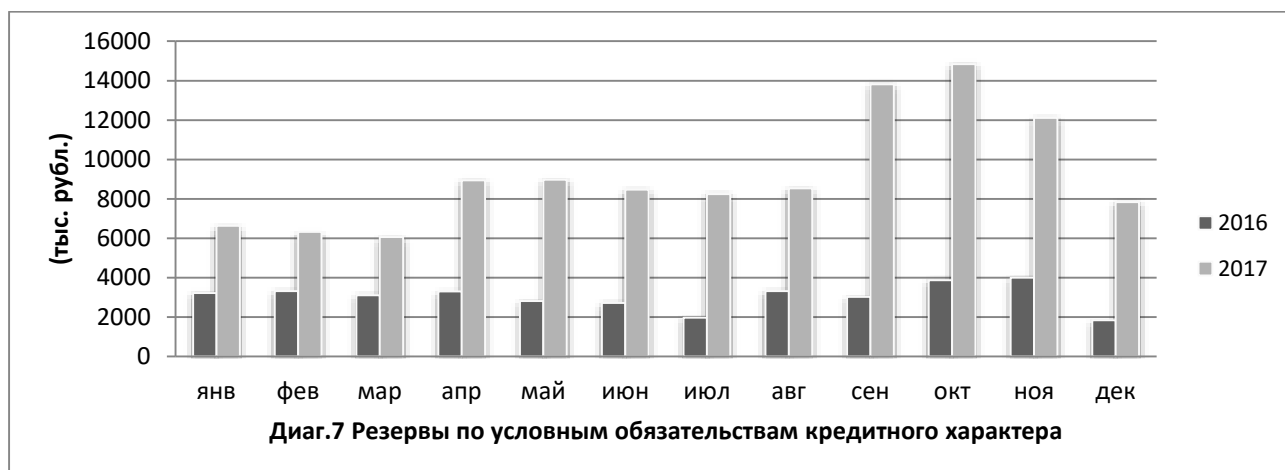




Обязательства по кредитным линиям и кредитам в форме «овердрафт» на 01.01.2018 составили 2 850 тыс.рублей, на 01.01.2017 они составляли 16 600 тыс. Среднемесячная динамика обязательств по кредитным линиям и кредитам в форме «овердрафт» (без учета резервов на возможные потери) представлена на диаграмме 6.



Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец года составили 6 664 тыс.рублей, на конец предыдущего отчетного периода они составляли 1 822 тыс.рублей. Ниже на диаграмме 7 показаны среднемесячные резервы по условным обязательствам кредитного характера.





## 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В отчетном периоде Банк последовательно развивал свою материально-техническую базу, в том числе путем приобретения основных средств и нематериальных активов. Ниже представлено движение основных средств и нематериальных активов за отчетный период.

Наименование статьи	Балансовая стоимость	Накопленная амортизация	Чистая балансовая стоимость
<b>На 01.01.2016</b>	<b>8 416</b>	<b>(2 010)</b>	<b>6 406</b>
Приобретение ОС и НМА	1 771	x	1 771
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	x	(2 289)	(2 289)
<b>На 01.01.2017</b>	<b>10 187</b>	<b>(4 299)</b>	<b>5 888</b>
Приобретение ОС и НМА	64	x	64
Балансовая стоимость и амортизация по выбывшим ОС и МЗ	0	0	0
Амортизационные отчисления в течение периода	x	(1 719)	(1 719)
<b>На 01.01.2018</b>	<b>10 251</b>	<b>(6 018)</b>	<b>4 233</b>

В отчетном периоде инвентаризация имущества Банка была проведена по состоянию на 01.11.2017. По результатам инвентаризации имущества составлен и утвержден соответствующий акт. Ниже представлен состав имущества банка на отчетную дату по количеству и балансовой стоимости.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Кол-во	На сумму	Кол-во	На сумму
Основные средства	50	8914	50	8914
Нематериальные активы	13	1271	11	1271
Материалы на складе	15	3	9	2
Инвентарь и принадлежности в эксплуатации	683	5056	657	4766
Арендованные основные средства	4	2478	4	2478
Арендованное имущество	5	36	5	36

## 9. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов на отчетную дату.

	01.01.2018	01.01.2017
Расчеты с бюджетом и государственными фондами	1 566	1 142
Расходы будущих периодов	814	559
Требования по получению процентов	556	325
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	301	445
Незавершенные расчеты	31	76
Резервы на прочие потери	( 207)	( 36)
<b>Всего</b>	<b>3061</b>	<b>2511</b>



В состав дебиторской задолженности по расчетам с поставщиками включено страховое обеспечение в сумме 289 тыс.рублей по договору аренды, расторгнутому в январе 2018 года.

## Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс.рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3470	0	1022285	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	3181	0	11095	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	295000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	630776	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	49609	0
8	Основные средства	0	0	8914	0
9	Прочие активы	289	0	26891	0

По строке 4 указаны взносы в гарантийный фонд платежных систем. По строке 9 указан обеспечительный взнос по договору аренды помещения одного из офисов банка. Указанные показатели рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.



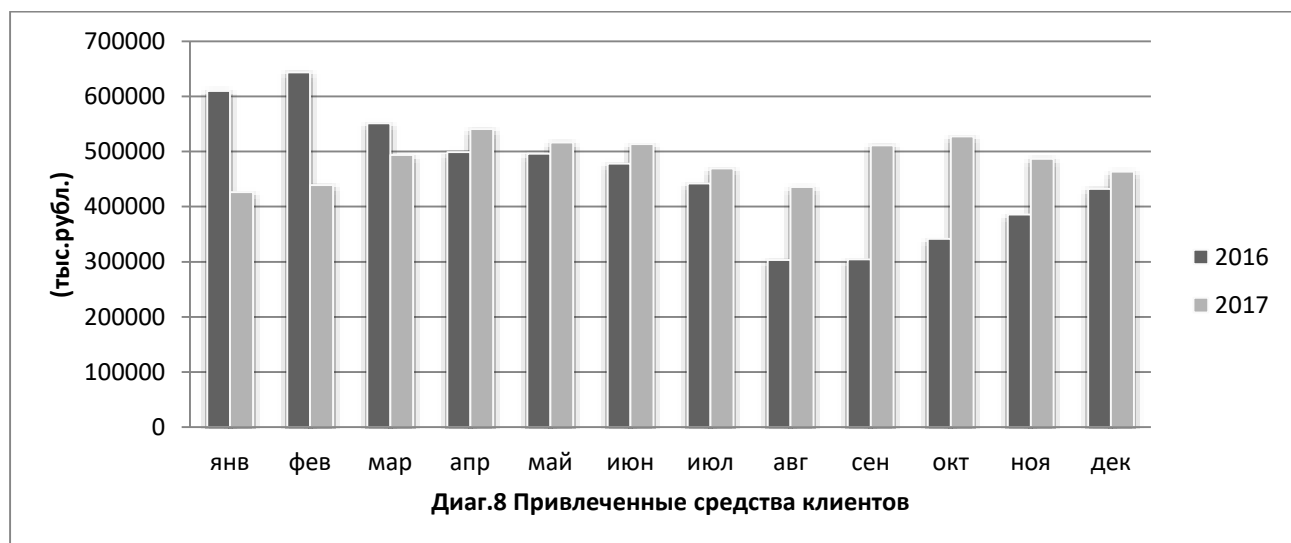
## 10. Средства клиентов – не кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018 в Банке открыто 472 расчетных счета юридическим лицам и предпринимателям и 622 текущих счета физическим лицам, на 01.01.2017 было открыто 540 расчетных счетов юридическим лицам и предпринимателям, и 467 счетов физическим лицам.

Объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2018 составил 447 111 тыс.рублей, на 01.01.2017 – 430 426 тыс.рублей. Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов по видам клиентов и типам счетов.

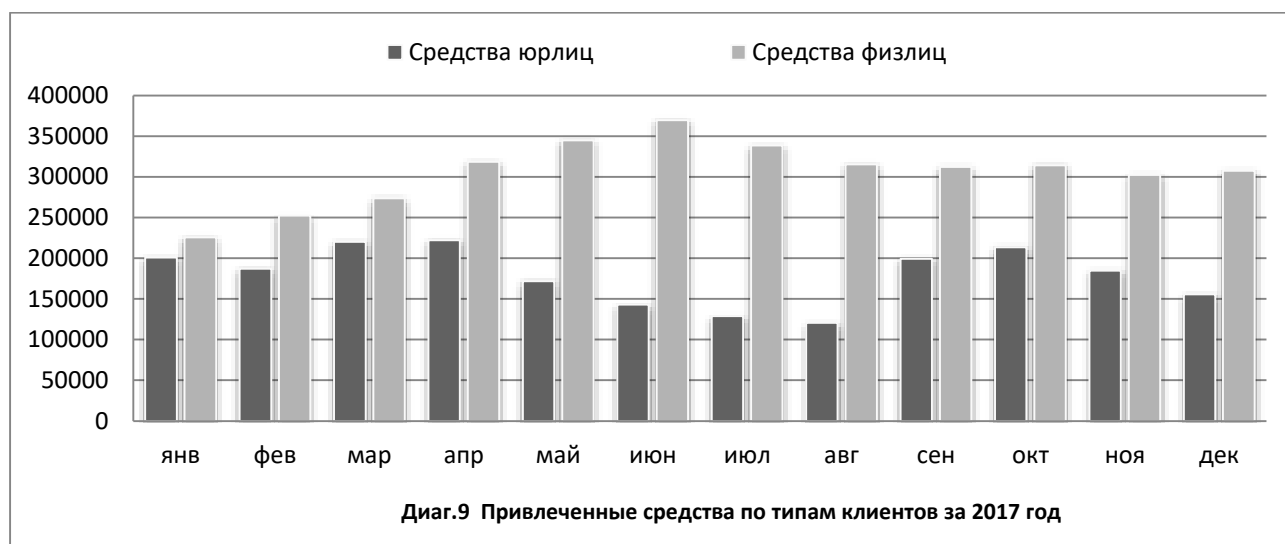
	01.01.2018	01.01.2017
Вклады физических лиц	305 809	183 887
Расчетные счета юридических лиц	116 596	207 471
Текущие счета физических лиц и предпринимателей	22 006	31 368
Депозиты юридических лиц	2 700	7 700
<b>Всего</b>	<b>447 111</b>	<b>430 426</b>

Ниже на диаграмме 8 представлено сравнение среднемесячных остатков по счетам клиентов.



Главным внешним источником привлеченных средств в отчетном году являлись вклады физических лиц и остатки на расчетных счетах клиентов. Доля депозитов юридических лиц в течение отчетного года была незначительной. На диаграмме 9 представлены среднемесячные остатки на счетах за 2017 год по видам привлечения.





Ниже представлена структура привлеченных средств юридических лиц и предпринимателей по видам экономической деятельности на отчетные даты.

	01.01.2018	01.01.2017
Строительство	37 107	139 183
Торговля и ремонт автотранспорта	23 344	26 339
Административные и сопутствующие услуги	22 458	18 608
Обрабатывающие производства	11 558	3 605
Профессиональная, научная и техническая деятельность	4 291	1 206
Транспортировка и хранение	3 713	2 695
Прочие услуги	3 647	468
Финансы и страхование	3 516	173
Операции с недвижимым имуществом	2 791	9 715
Сельское хозяйство, рыбоводство	2 752	11 442
Здравоохранение и социальные услуги	1 557	517
Гостиницы и общепит	1 388	43
Водоснабжение, утилизации отходов, ликвидация загрязнений	356	5
Культура, спорт, досуг, развлечения	350	479
Информация и связь	53	689
Обеспечение электроэнергией, газом, паром	3	4
<b>Всего</b>	<b>118 884</b>	<b>215 171</b>

Ниже представлена структура привлеченных средств клиентов на отчетную дату по региональному признаку.

	01.01.2018	01.01.2017
Северо-Западный федеральный округ	353 261	372 213
Южный федеральный округ	93 850	58 213
<b>Всего</b>	<b>447 111</b>	<b>430 426</b>



## Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	тыс.рублей	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	6441	7330
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6440	7329
4.3	физических лиц - нерезидентов	1	1

## 11. Выпущенные долговые обязательства

В отчетном году Банк выпускал в незначительных объемах собственные процентные векселя в целях обеспечения по договорам размещения денежных средств. Ниже представлено движение обязательств по собственным векселям Банка за отчетный период.

	2017	2016
<b>Остаток на 01 января</b>	<b>0</b>	<b>43 500</b>
Выпущено векселей	47 500	8 507
Курсовые разницы	0	( 90)
Погашено векселей	(17 000)	(51 917)
<b>Остаток за 31 декабря</b>	<b>30 500</b>	<b>0</b>
<b>В том числе векселя выпущенные на срок до 1года</b>	<b>17 000</b>	<b>0</b>
<b>Проценты, начисленные по векселям</b>	<b>1 041</b>	<b>0</b>

Процентная ставка по выпущенным векселям составляет 6% годовых. Выплаты процентов по векселям Банка в 2017 году составили 1 047 тыс.рублей, в 2016 году выплаты процентов по векселям составили 130 тысяч рублей.

## 12. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка на



отчетную дату.

	01.01.2018	01.01.2017
Начисленные но не выплаченные проценты	4 856	4 264
Резервы предстоящих отпусков	745	478
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	624	4 267
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	393	271
Доходы будущих периодов	16	15
Незарегистрированная часть уставного капитала	0	16 000
<b>Всего</b>	<b>6 634</b>	<b>25 295</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств.

### 13. Изменения в собственном капитале

В отчетном году произошло увеличение объема собственных средств Банка . Сравнительные данные раздела 1 «Информация об уровне достаточности капитала» на отчетные дату, рассчитанные по форме 0409808, представлены ниже.

	01.01.2018	01.01.2017
Уставный капитал	430 090	414 090
Резервный фонд	60 248	49 666
Прибыль отчетного года	20 106	10 583
Доходы будущих периодов	16	15
Расходы будущих периодов	-814	-559
Нематериальные активы	-319	-506
<b>Всего</b>	<b>509 327</b>	<b>473 289</b>

За 2017 год источники собственных средств (капитала) увеличились на 7,6% Капитал увеличился на 36038 тыс.руб.

Дивиденды участникам общества в течение отчетного периода не выплачивались. По итогам отчетного периода Банк не планирует выплату дивидендов.

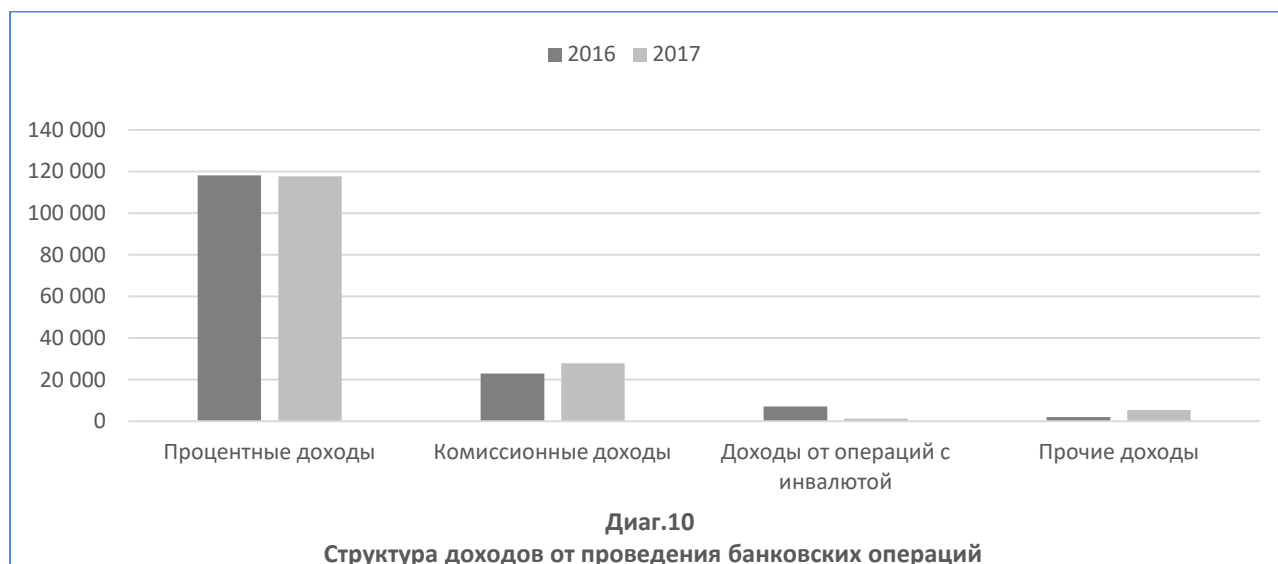
### 14. Доходы от банковских операций.

В целом доход от банковских операций за 2017 год по сравнению с 2016 годом вырос незначительно, всего на 1 962 тыс. рублей или 1.3%. Ниже представлена структура доходов от банковских операций за два отчетных периода.

	2017	2016
Процентные доходы	117 622	118 060
Комиссионные доходы	27886	23006
Доходы от операций с инвалютой	1 263	7 083
Прочие доходы	5380	2040
<b>Итого</b>	<b>152 151</b>	<b>150 189</b>

На диаграмме 10 представлена сравнительная диаграмма структуры доходов от проведения банковских операций за отчетный и предшествовавший ему год.





Главным источником доходов в отчетном году являлись проценты по кредитным операциям. Вторыми по величине были комиссии за расчетно-кассовое обслуживание и валютный контроль. Третьей составляющей явились доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку).

### 15. Расходы от банковских операций

В расходы от банковских операций за 2017 год по сравнению с 2016 годом значительно снизились значительно, в целом на 14 130 тыс. рублей или 22.3%. Ниже представлена структура расходов от банковских операций за два отчетных периода.

	2017	2016
Расходы на создание резервов	19 006	50 466
Процентные расходы	27 902	9 339
Комиссионные расходы	2 305	3 538
<b>Итого</b>	<b>49 213</b>	<b>63 343</b>

На диаграмме 11 представлена сравнительная диаграмма структуры расходов от проведения банковских операций за отчетный и предшествовавший ему период.





Главной статьей расходов по банковским операциям в отчетном году были процентные расходы по вкладам и собственным векселям. Второй по величине статьей расходов в отчетном году было создание резервов на возможные потери. Третьей по величине статьей расходов были уплаченные Банком комиссии.

## 16. Расходы по обеспечению деятельности

В отчетном году Банк нарастил свою материально-техническую базу и увеличил число работников. Все это существенно повлияло на затраты Банка по обеспечению собственной деятельности, состав которых представлен ниже.

	2017	2016
Расходы на содержание персонала	47 695	50 506
Аренда помещений и содержание имущества	9 727	9 592
Фонд страхования вкладов и прочие взносы	5 840	1 554
Информационные услуги, связь, интернет	4 551	4 022
Организационные и управленческие расходы	3 548	3 250
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 718	2 289
Убытки от продажи залогового имущества	750	0
<b>Всего</b>	<b>73 829</b>	<b>71 213</b>

Численность работников Банка на 01.01.2018 составила 46 человек, из них 4 человека – члены правления. По состоянию на 01.01.2017 численность работников Банка составляла 48 человек, из них 4 человека – члены правления.

Общая величина вознаграждений работникам Банка за 2017 год составила 36 289 тыс.рублей, из них 10 690 тыс.рублей (29.5%) составили выплаты членам правления. Общая величина выплат работникам Банка за 2016 год составила 36 335 тыс.рублей, из них 12 021 тыс.рублей (33%) составили выплаты членам правления.

Долгосрочные вознаграждения работникам в отчетном периоде не выплачивались и по итогам отчетного периода выплата долгосрочных вознаграждений не планируется.

Выплаты членам совета директоров не осуществлялись.

## 17. Прибыль

Величина чистых доходов банка за 2017 год составила 102 937 тыс. рублей. За 2016 год сумма чистых доходов была 86 846 тыс.рублей.

Балансовая прибыль, полученная Банком в отчетном периоде, составила 29 108 тыс. рублей (15 633 тыс.рублей в 2016 году).

Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней в 2017 году составили 9 002 тыс. рублей (5 050 тыс.рублей в 2016 году), в том числе налог на прибыль - 6 355 тыс. рублей (2 962 тыс. рублей. в 2016 году). Отложенный налоговый актив по итогам 2017 года составил 149 тыс.рублей, в 2016 году отложенных налоговых активов составил 96 тыс. рублей.

Чистая прибыль за отчетный период составила 20 106 тыс. рублей (10 583 тыс.рублей за 2016 год).

Главное положительное влияние на финансовый результат Банка в отчетном году оказали доходы от операций кредитования и комиссионные доходы. Из значительных затрат следует выделить расходы на содержание банка и процентные расходы по вкладам.

По итогам отчетного года Банк не планирует выплату дивидендов.



Годовая отчетность за 2017 год будет утверждена общим собранием участников в 2018 году. На официальном сайте ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» дополнительно будет представлена информация о дате проведения общего собрания участников в 2018 году.

## **18. Основные принципы и методы управления рисками и достаточностью капитала**

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» и Стратегии управления рисками и капиталом ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ», разработанными с использованием рекомендаций Банка России, документов Базельского комитета, Общепринятых Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP), являющимися основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

Под достаточностью собственных средств (капитала) понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков. Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение доступного капитала к совокупному объему принятых и потенциальных рисков.

Принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением внутренних нормативных и/или организационно-распорядительных документов. Проведение новых операций, подверженных существенным рискам, при отсутствии внутренних нормативных, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Банком определены риски, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение поставленных целей:

- финансовые риски: кредитный риск, риск потери ликвидности, процентный риск, рыночный риск, операционный риск, риск концентрации;
- нефинансовые риски: правовой риск, регуляторный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, риск информационной безопасности.

Банк проводит оценку существенности рисков на основании как качественной, так и количественной информации, с учетом оценки вероятности реализации риска и возможных потерь при его реализации, объемов осуществляемых операций.

Существенными банковскими рисками Банком признаются: кредитный риск, рыночный риск, процентный риск, риск потери ликвидности, риск концентрации, операционный риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма

Основные принципы управления рисками и достаточностью капитала:

- В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:
- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком.



- Недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.
- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка.
- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.
- Минимизация влияния рисков одного направления на деятельности Банка в целом.
- Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении Клиентам банковских услуг (продуктов).
- Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Дифференциация условий проведения банковских операций, предоставление банковских услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка.
- Лимитирование проведения банковских операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
- Постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера риска бизнеса Банка в целом.
- Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется в Банке путем реализации ВПОДК. Результаты выполнения ВПОДК используются в Банке в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия существенных и потенциальных рисков.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- хеджирование;
- диверсификация;



- страхование;
- анализ сценариев и стресс-тестирование;
- стандартизация (унификация) транзакций, форм и банковских продуктов, тарификация стандартных банковских продуктов.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- поддержание оптимального уровня баланса Банка между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих лимитов и полномочий.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками и капиталом:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков и достаточности капитала на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Для надлежащего управления банковскими рисками и достаточностью капитала разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению и методики по оценке и расчету количественных значений.

Руководители структурных подразделений отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рисковых событиях в соответствии с разработанными внутренними документами.

Основным экспертным структурным подразделением, на которое возлагается обязанность по оценке и анализу рисков и достаточности капитала, является: Подразделение управления рисками.

Другие структурные подразделения могут осуществлять экспертную оценку рисков в рамках своей компетенции и разработанных в Банке внутренних документов.

Управление рисками и достаточностью капитала строится на основе использования современных информационных технологий, позволяющих повысить качество и оперативность принятия решений. Качество данных (полнота, доступность) являются критически важными факторами для обеспечения надежности и точности результатов расчета и оценки рисков (например, объем риска, объем капитала на покрытие риска).

Банк стремится к максимальной автоматизации процессов сбора, хранения, обработки и расчета данных. В рамках управления рисками учитываются риски, связанные с внедрением современных информационных технологий, а именно, возрастание вероятности значительных финансовых и нефинансовых потерь при возникновении проблем в работе



автоматизированных систем и информационной защите систем Банка.

Основным направлением совершенствования системы управления рисками и капиталом определены :

- совершенствование стратегии управления рисками и капиталом;
- совершенствование используемых методов стресс-тестирования;
- совершенствование и внедрение новых методов и процедур управления рисками и капиталом, соответствующих характеру и масштабам операций Банка.

## 19. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки);
- получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
- оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики на установление лимитов на банки - контрагенты, рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент, который утверждается Правлением Банка.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Отдел анализа и мониторинга рисков, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

Ниже представлен объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженность на отчетную дату в разрезе категорий качества (данные взяты из формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»).



	01.01.2018		01.01.2017	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформированный резерв	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформированный резерв
<b>1 категории качества</b>	<b>187 252</b>	<b>-</b>	<b>218 339</b>	<b>-</b>
Кредитные организации	185 000	-	210 000	-
Юридические лица и ИП	-	-	-	-
Физические лица	2 252	-	8 339	-
<b>2 категории качества</b>	<b>251 862</b>	<b>(13 955)</b>	<b>251 862</b>	<b>(12 066)</b>
Юридические лица и ИП	278 856	(10 462)	232 787	(10 837)
Физические лица	30 091	(3 493)	19 075	(1 299)
<b>3 категории качества</b>	<b>139 307</b>	<b>(27 800)</b>	<b>347 679</b>	<b>(40 394)</b>
Юридические лица и ИП	131 218	(23 785)	346 638	(40 141)
Физические лица	8 089	( 4 015)	1 041	( 253)
<b>4 категории качества</b>	<b>218 065</b>	<b>(66 454)</b>	<b>64 547</b>	<b>(52 059)</b>
Юридические лица и ИП	212 457	(60 846)	53 594	(43 089)
Физические лица	5 608	(5 608)	10 953	(8 940)
<b>5 категории качества</b>	<b>38 706</b>	<b>(38 706)</b>	<b>28 450</b>	<b>(28 450)</b>
Юридические лица и ИП	27 518	(27 518)	28450	(28 450)
Физические лица	11 188	(11 188)	-	-
<b>Всего</b>	<b>892 227</b>	<b>(146 915)</b>	<b>910 877</b>	<b>(132 939)</b>

Депозит в Банке России в размере 110 000 тыс.руб. не учитывается, т.к. требования к Банку России относятся к активам 1 группы и не несут кредитный риск.

На 01.01.2018 года объем просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности по балансу составил 88 084 тыс.рублей, резерв по просроченной ссудной задолженности составил 78 570 тыс.рублей. На прошлую отчетную дату объем просроченной ссудной задолженности по балансу составил 37 730 тыс.рублей, резерв по просроченной ссудной задолженности составил 35 695 тыс.рублей.

В целях оценки рисков актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. С учетом этого на отчетную дату объем просроченной ссудной задолженности составил 88 084 тыс.рублей, резерв по просроченной ссудной задолженности составил 78 570 тыс.рублей.

Ниже приведена сравнительная таблица просроченной задолженности на 01.01.2018г. с данными на 01.01.2017г.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформирован ный резерв	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформирован ный резерв
<b>Просроченная ссудная задолженность</b>	<b>88 084</b>	<b>(78 570)</b>	<b>84 245</b>	<b>(73 451)</b>
Юридические лица и ИП	78 905	(69 391)	82 044	(71 250)
Физические лица	9 179	(9 179)	2 201	(2 201)
<b>Требования по получению % доходов</b>	<b>104</b>	<b>( 104)</b>	<b>95</b>	<b>(95)</b>
к Юридическим лицам и ИП	3	( 3)	3	(3)
к Физическим лицам	101	( 101)	92	(92)
<b>Всего</b>	<b>88 188</b>	<b>(78 674)</b>	<b>84 340</b>	<b>(73 546)</b>



На 01.01.2018 года в кредитном портфеле Банка 18 реструктурированных ссуд в общей сумме 146 116 тыс. рублей и объемом сформированных резервов 73 233 тыс. рублей. На отчетную дату прошлого года в кредитном портфеле имелось 20 реструктурированных ссуд в общей сумме 217 474 тыс. рублей и объемом сформированных резервов 77 373 тыс. рублей. Ниже приведена сравнительная таблица по реструктурированным ссудам на отчетные даты.

	Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность	Пролонгация	Изменение графика	Изменение ставки
<b>01.01.2018</b>				
Юридические лица и ИП	141 367	117 967	136 367	37 200
Физические лица	9 749	7 618	7 618	9 749
<b>Всего</b>	<b>151 116</b>	<b>125 585</b>	<b>143 985</b>	<b>46 949</b>
<b>01.01. 2017</b>				
Юридические лица и ИП	206 521	83 153	161 971	28 600
Физические лица	10 953	8 752	8 752	10 953
<b>Всего</b>	<b>217 474</b>	<b>91 905</b>	<b>170 723</b>	<b>39 553</b>

По состоянию на 01.01.2018 года, реструктурированные ссуды составляют 16,94% от кредитного портфеля Банка (на 01.01.2017г. составляли 23,87%).

Банк предполагает, что реструктурированные на начало года ссуды будут погашены в сроки, определенные соответствующими соглашениями о реструктуризации задолженности.

Ниже представлен размер условных обязательства кредитного характера на отчетную дату в разрезе категорий качества (данные взяты из формы 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»).

	<b>01.01.2018</b>		<b>01.01.2017</b>	
	Условные обязательства кредитного характера	Сформированный резерв	Условные обязательст ва кредитного характера	Сформированный резерв
1 категории качества	-	-	-	-
2 категории качества	85 879	(6 665)	91 079	(1 822)
3 категории качества	2 850	-	-	-
<b>Всего</b>	<b>91 079</b>	<b>(6 665)</b>	<b>197 154</b>	<b>(1 822)</b>

Ниже представлены сравнительная таблица нормативов концентрации кредитных рисков по состоянию на 01.01.2018г. с данными на 01.01.2017г.

	<b>01.01.2018</b>	<b>01.01.2017</b>
Норматив максимального риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.08%	20.55%
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков(Н7)	102.26%	140.13%
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	-	-
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0.77%	0,83%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	17.84%	-*



Фактов нарушения нормативов Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25, в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в 2017 году не выявлено.

\* В связи с тем, что норматив Н25 введен с 01.01.2017, сопоставимые данные на 01.01.2017 отсутствуют.

## 20. Валютный риск

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

Целью системы управления валютным риском является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Цель системы управления валютным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ основных факторов риска, которые способны негативным образом повлиять на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
  - качественная и количественная оценка (измерение) влияния выявленных факторов на планируемый доход Банка от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
  - постоянный мониторинг, принимаемого Банком валютного риска;
- функционирование системы принятия решений, направленной на предотвращение или минимизацию валютного риска.

Основными задачами мониторинга валютного риска являются: своевременное реагирование подразделений Банка, участвующих в сделках с иностранной валютой и драгоценными металлами, на изменения и колебания факторов валютного риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций при сохранении установленного уровня риска.

Ниже представлены сведения о валютном риске взятые из формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» на 01.01.2018

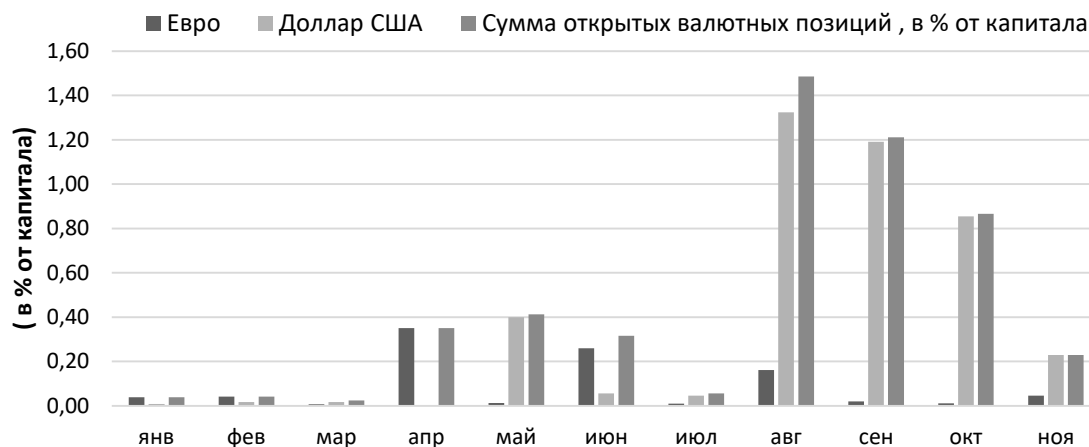
Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (+)	короткие (-)		
ЕВРО	-6.9130	68.8668	0.0000	-476.0762	0.0930	10.0
ДОЛЛАР США	18.1037	57.6002	1042.7767	0.0000	0.2036	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб,			1042.7767	-1042.7767	0.2036	20.0

Для сравнения ниже представлены сведения о валютном риске на 01.01.2017, взятые из формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».



Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			длинные (+)	короткие (-)		
ЕВРО	-0.1323	63.8111	0.0000	-8.4422	0.0018	10.0
ДОЛЛАР США	-0.2530	60.6569	0.0000	-15.3462	0.0032	10.0
Сумма открытых валютных позиций, тыс.руб.			0.0000	-23.7884	0.0050	20.0

На диаграмме 12 представлена динамика открытых валютных позиций в процентах от собственных средств (капитала) за 2017 год



**Диаг.12 Открытые валютные позиции в процентах от капитала за 2017 год**

## 21. Рыночный риск

Валютный риск на 01.01.2018 в целях расчета рыночного риска равен 0, т.к. сумма открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала) не превышает 2%. Величина рыночного риска равна величине валютного риска, так как отсутствуют финансовые инструменты, включенные в расчет фондового, процентного и товарного рисков.

## 22. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.



Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию уровня процентного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное).

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода (ЧПД) при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка (максимизацию ЧПД в долгосрочной перспективе).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления процентным риском, базируется на следующих принципах из числа принципов организации контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

Ниже приведены граничные значения параметров по вкладам физических лиц в рублях и иностранных валютах действующих на отчетные даты.

	01.01.2018			01.01.2017		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Минимальный размер вклада (тыс.руб./USD/EUR)	5	63275	24807	5	10001	24527
Максимальный размер вклада (тыс.руб./USD/EUR)	24000	105214	24807	15646	103870	290000
Минимальная ставка годовых %	5.5	1.5	1.2	5.65	0.25	1.9
Максимальная ставка годовых %	11.85	1.5	1.2	11.85	0.25	2.4
Минимальный срок сделки (дней)	365	375	375	61	366	366
Максимальный срок сделки (дней)	1095	375	375	1095	375	735



Ниже представлена GAP- позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2018 (данные взяты из формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»)

Наименование показателя	Временные интервалы								Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	27 308
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	901	0	0	0	0	0	0	0	113 475
Ссудная задолженность, всего, из нее:	316 357	51 269	97 441	113 108	36 624	6 799	1 220	1 452	226 129
кредитных организаций	296 232	0	0	0	0	0	0	0	0
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	19 861	48 366	94 955	94 737	30 792	3 467	0	0	214 988
физических лиц, всего, из них:	264	2 903	2 486	18 371	5 832	3 332	1 220	1 452	11 141
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	3 063
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	4 557
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	317 258	51 269	97 441	113 108	36 624	6 799	1 220	1 452	374 532
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	42 330	47 321	37 969	30 853	175 481	21 982	0	0	138 602
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	138 602
депозиты юридических лиц	0	0	0	0	3 550	0	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	42 330	47 321	37 969	30 853	171 931	21 982	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	17 609	4 992	0	9 960	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	42 330	64 930	42 961	30 853	185 441	21 982	0	0	657 918
Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	274 928	-13 661	54 480	82 255	-148 817	-15 183	1 220	1 452	X
+ 200 базисных пунктов	5 269,27	-227,67	681,00	411,28	X	X	X	X	X
- 200 базисных пунктов	-5 269,27	227,67	-681,00	-411,28	X	X	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X

По результатам ГЭП-анализа процентный риск на отчетную дату оценивается как «низкий».



## 23. Риск потери ликвидности

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

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Ниже представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2018 (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>				
Денежные средства	121 821	121 821	121 821	121 821
Ссудная и приравненная к ней задолженность	316 347	465 447	578 550	624 641
Прочие активы	246	550	550	550
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>438 414</b>	<b>587 818</b>	<b>700 921</b>	<b>747 012</b>
<b>Пассивы:</b>				
Средства клиентов	180 941	266 230	297 083	481 022
Выпущенные долговые обязательства	0	22 109	22 109	32 069
Прочие обязательства	69	641	641	641
<b>Итого обязательств</b>	<b>181 010</b>	<b>288 980</b>	<b>319 833</b>	<b>513 732</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	2 850	88 729	88 729	88 729
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>254 554</b>	<b>210 109</b>	<b>292 359</b>	<b>144 551</b>



Для сравнения также представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2017.

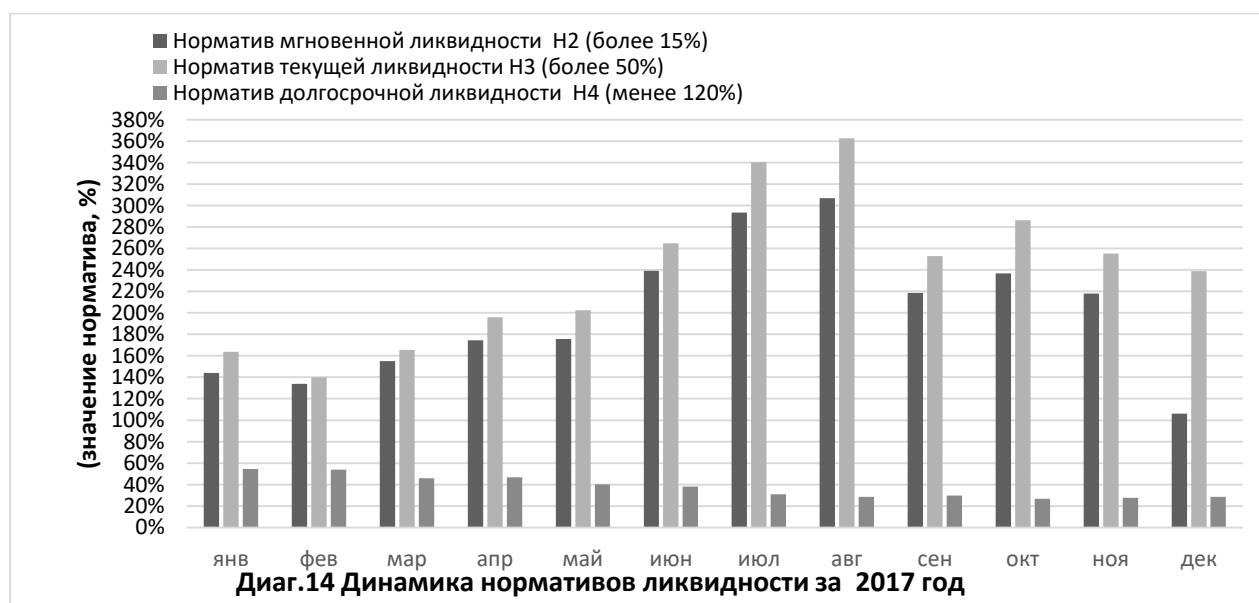
Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>				
Денежные средства	130 393	130 393	130 393	130 393
Ссудная и приравненная к ней задолженность	219 511	311 989	395 318	497 396
Прочие активы	1 016	1 038	1 060	1 060
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>350 920</b>	<b>443 420</b>	<b>526 771</b>	<b>628 849</b>
<b>Пассивы:</b>				
Средства клиентов	268 822	314 298	355 071	450 739
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства	624	624	624	624
<b>Итого обязательств</b>	<b>269 446</b>	<b>314 922</b>	<b>355 695</b>	<b>451 363</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	16 600	91 079	91 079	91 079
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>64 874</b>	<b>37 419</b>	<b>79 997</b>	<b>86 407</b>

По состоянию на 01.01.2018 года уровень риска потери ликвидности находится на низком уровне, коэффициенты дефицита ликвидности не превышают установленных нормативных значений.

	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	106,28%	78,41%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	238,81%	128,00%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	28,67%	57,47%

Фактов нарушения нормативов ликвидности (Н2,Н3,Н4), в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в 2017 году не выявлено.

На диаграмме 13 представлена динамика нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 за 2017 год





## 24. Риск концентрации

Системный риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Концентрация риска - сосредоточение требований (обязательств), позиций по финансовым инструментам относительно отдельного клиента или группы взаимосвязанных клиентов, а также клиентов, принадлежащих к отдельным отраслям экономики, к географическим регионам, странам, а также относительно финансового инструмента, вида валюты и иных характеристик позиций под риском, которое может привести к достаточно большим потерям (относительно величины нормативного или экономического капитала банка, суммы активов, пассивов или общего уровня риска) и создать угрозу финансовому состоянию банка или его способности осуществлять основную деятельность.

В качестве основных Банк выделяет концентрацию кредитного риска, а также концентрацию риска ликвидности. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов отдельному клиенту или группе взаимосвязанных клиентов, а также в результате принадлежности должников банка к отдельным отраслям экономики или к географическим регионам либо сосредоточения деятельности на отдельных видах активных операций, которые делают банк уязвимым к одним и тем же экономическим факторам.

Концентрация риска ликвидности проявляется в сосредоточении банка на отдельных источниках фондирования.

Формы концентрации рисков, подлежащие комплексной оценке в целях определения риска концентрации :

- на крупных заемщиков / контрагентов / кредиторов (группы связанных заемщиков / контрагентов / кредиторов);
- инструменты одного типа / инструменты с высокой корреляцией по факторам рисков;
- по типу заемщика / контрагента;
- по отрасли заемщика / кредитора;
- по географической зоне;
- по виду валюты;
- по типу обеспечения.

В случае, если будут выявлены новые значимые виды концентраций Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

По состоянию на 01.01.2018 года риск концентрации соответствует оценке «средний».

## 25. Операционный риск

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

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:



- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

В целях мониторинга операционного риска используется система индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем продолжительность простоя информационно-технологических систем.

Для оценки операционного риска Банк использует три подхода:

- Базовый подход, оценка производится в соответствии с Положением Банка России № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска»;
- Стандартизированный подход, рекомендованный для оценки потенциальных ОР Базельским комитетом. Банком оценивается сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитываемая путем простого сложения значений операционного риска по каждому направлению деятельности. Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент, присвоенный данному направлению деятельности. Затем рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) банка в соответствии с Инструкцией № 180-И, но в числителе размер капитала Банка за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска;
- Оценка операционных убытков, оцениваемых на основании данных, представляемых подразделениями Банка, и систематизируемых в Аналитическую базу операционных убытков. Оценка операционных убытков производится на ежемесячной основе. Определение величины операционного риска осуществляется на основании оценки суммарной величины размеров операционных убытков, имевших место в каждом отчетном месяце.

Управление операционным риском обеспечивается:

- постоянным наблюдением за операционным риском;
- выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдением всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.



## 26. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности либо несовершенства правовой системы Российской Федерации. Для целей выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор критериев, основной целью которых является управление правовым риском, а также принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме Банка России от 30.06.2005 № 92-Т. В целях поддержания правового риска на приемлемом уровне Банком осуществляется: - обеспечение правомерности совершаемых банковских операций и других сделок; - сбор и анализ информации о фактах проявления правового риска в Банке и других кредитных организациях; - меры по минимизации правового риска в соответствии с характером и масштабами деятельности.

ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» применяет такие меры по минимизации правового риска как:

- мониторинг изменений законодательной и нормативной базы Российской Федерации и анализ необходимости изменения внутренней нормативной базы Банка;
- мониторинг внутренних нормативных документов Банка на предмет их наличия, полноты и соответствия законодательной и нормативной базе Российской Федерации;
- своевременное информирование руководителей и сотрудников Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к электронным правовым базам документов;
- изучение судебной практики, практики пруденциальных мер воздействия, применяемых со стороны Банка России к кредитным организациям и практики штрафов и иных мер воздействия на кредитные организации в РФ со стороны иных регуляторов и оперативное внесение изменений в практику работы Банка в случае выявления аналогичных недостатков.

## 27. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям. Для целей выявления и оценки признаков возникновения



стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического решения.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка для снижения влияния стратегического риска на Банк в целом.

## 28. Регуляторный риск

В соответствии с требованиями Положения Банка России №242-П от 16.12.2003 г. "Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах" в Банке функционирует Служба внутреннего контроля (далее - СВК) для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. СВК осуществляет текущий и плановый контроль деятельности во всех структурных подразделениях Банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения Банка.

В соответствии с Положением об организации управления регуляторным риском в ООО КБ «НЕВАСТРОЙИНВЕСТ» (утвержденное решением Правления Банка от 08.08.2017г.) СВК является структурным подразделением Банка, созданное в целях осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования по всем направлениям деятельности Банка.

Основные функции, выполняемые службой внутреннего контроля являются:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;



- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

СВК осуществляет свою деятельность в соответствии с Планом деятельности в области управления регуляторным риском, согласовывается с Председателем Правления Банка и утверждается на Правлении Банка.

Руководитель СВК ежеквартально отчитывается перед Правлением Банка:

- о результатах мониторинга регуляторного риска;
- о результатах оценки управления регуляторным риском;
- о состоянии планов мероприятий по минимизации регуляторного риска, результаты анализа потребности в их разработке и эффективности;
- иная информация, касающаяся регуляторного риска Банка и необходимая для управленческих решений.

Руководитель СВК не менее двух раз в год отчитываться о проделанной работе Председателю Правления Банка.

По итогам года Отчет передается на ознакомление и утверждение Правлению Банка и включает сведения о выполненной работе, о выполнении планов, о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности с высоким уровнем регуляторного риска и рекомендации СВК по управлению регуляторным риском и их применению в деятельности.

Информация о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка незамедлительно доводится до членов Совета директоров Банка.

## **29. Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом, а также вследствие влияния факторов:

Управление риском потери деловой репутации Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска потери деловой репутации;
- выявление и анализ риска потери деловой репутации, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска потери деловой репутации;
- создание системы управления риском потери деловой репутации на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на минимизацию риска потери деловой репутации;

Для оценки уровня риска потери деловой репутации Банк использует следующие критерии:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение величины собственных средств (капитала) Банка;



- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, участников Банка, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ достоверности и объективности негативной информации, в необходимых случаях своевременное реагирование на эту информацию;
- динамика доли требований к аффилированным лицам, дочерним и зависимым организациям в общем объеме активов Банка;
- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его сотрудников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- участие банка в инвестиционных, кредитных и других проектах;
- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;
- закрытие расчетных счетов крупными клиентами Банка.

Банком проводится постоянный контроль качества осуществления банковских услуг, с соблюдением интересов клиентов и Банка. Осуществляется мониторинг достоверности, объективности любой информации, публикуемой СМИ о деятельности Банка.

Система внутреннего контроля Банка реализована в совокупности созданных подразделений, органов, служб, и назначенных должностных лиц, на которых в соответствии с организационными регламентами Банка возложено выполнение функций внутреннего контроля на основе специально разработанных методических и инструктивных внутрибанковских документов.

### 30. Совокупный риск

Совокупный риск – предельно допустимый уровень риска в целом по всем банковским рискам.

Управление совокупным риском состоит из следующих этапов:

- выявление совокупного риска;
- оценка совокупного риска;
- мониторинг совокупного риска;
- контроль и/или минимизация совокупного риска.

Цели и задачи управления совокупным риском достигаются следующими методами:

- система разграничения полномочий и принятия решений;
- система сбора и обработки информации;
- система мониторинга законодательства;
- система контроля.

Основной целью системы управления совокупным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении стратегического развития Банка.



Для оценки совокупного риска Банк рассматривает состояние и размер по каждому виду банковских рисков, которые принимаются Банком.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению совокупным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

### 31. Достаточность собственных средств (капитала)

Сопроводительная информация к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»

Под достаточностью собственных средств (капитала) понимается достаточность имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия совокупного объема принятых и потенциальных рисков.

В процессе управления капиталом Банк ставит перед собой следующие цели:

- обеспечить способность Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- соблюдать требования к капиталу, установленные Банком России;
- поддерживать величину капитала на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе уполномоченным сотрудником Банка. Ежемесячно составляется отчет, содержащий расчеты норматива достаточности капитала, который проверяется и визируется Председателем Правления и главным бухгалтером Банка и направляется в территориальное Управление Банка России.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России с 01.01.2016 года, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне:

- для базового капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 4,5%;
- для основного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 6%;
- для совокупного капитала выше обязательного минимального значения, установленного в размере 8,0%.

Информация об основных элементах капитала Банка, их изменении по сравнению с предыдущим отчетным периодом, а также информация о соблюдении Банка норматива достаточности капитала, отражена в таблице:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Основной капитал, в том числе:</b>	<b>509 327</b>	<b>473 289</b>
<b>Базовый капитал, в том числе:</b>	<b>509 327</b>	<b>473 289</b>
Уставный капитал	430 090	414 090
Резервный фонд	60 248	49 666
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитом)	19 308	10 039
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе	319	506
Нематериальные активы	319	506
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	-	-
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>509 327</b>	<b>473 289</b>



Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	52.92%	50.38%
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	52.92%	50.38%
Общий показатель достаточности капитала Н 1.0	52.92%	50.38%

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. На диаграмме 14 представлена динамика нормативов достаточности капитала за 2017 год



Расчет активов Банка, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции №180-И. Величина активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017 года представлена ниже.

	01.01.2018	01.01.2017
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности базового капитала (Н1.1)	962 477	939 487
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности основного капитала (Н1.2)	962 477	939 487
Активы, взвешенные по уровню риска, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	962 477	939 487

Величина активов, взвешенных по уровню риска, включает кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах, взвешенных по риску активов Банка:

	01.01.2018	01.01.2017
<b>Кредитный риск, в том числе:</b>	<b>735 989</b>	<b>762 674</b>
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	467 326	631 549
Активы с повышенными коэффициентами риска	174 488	58 135
Кредиты на потребительские цели	14 961	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	79 214	79 990
<b>Операционный риск</b>	<b>18 119</b>	<b>14 145</b>
<b>Рыночный риск</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого активы, взвешенные по уровню риска</b>	<b>962 477</b>	<b>939 487</b>



Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка - Н1.1, Н1.2, Н1.0 значительно превышают установленные лимиты, Инструкцией №180-И, надбавка поддержания достаточности капитала (1,25%) соблюдалась, что позволяет говорить о достаточном объеме имеющегося в распоряжении Банка капитала (собственных) средств для обеспечения непрерывного функционирования, в случае реализации учтенных рисков.

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с данными бухгалтерского баланса, на основании которых составлен Раздел 1 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» формы 0409808, отражены в таблице:

тыс. руб

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	430090	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	430090	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	430090
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	447111	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	32	0



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
				как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4233	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	255	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	255
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	64	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	64
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	149	X	X	X
4.1	отложенные налоговые	X	0	"Отложенные	10	0



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	активы, зависящие от будущей прибыли			налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	149	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	869362	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0



Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Для соблюдения нормативов достаточности капитала Банк использует следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала;
- Мониторинг достаточности капитала;
- Стресс-тестирование достаточности капитала;
- Внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по соблюдению нормативов достаточности капитала осуществляется в рамках системы внутреннего контроля Банка.

Банк соизмеряет объем принимаемых на себя рисков с размером собственных средств (капитала), обеспечивая на текущий момент достаточность капитала на высоком уровне в соответствии с требованиями Банка России.

### 32. Показатель финансового рычага

Сопроводительная информация к Разделу 2 «Информация о расчете показателя финансового рычага» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативах краткосрочной ликвидности».

На отчетную дату значение показателя финансового рычага составило 51,6 процента. За отчетный период значение показателя финансового рычага выросло:

- за счет увеличения основного капитала на 36 038 тысячи рублей – на сумму прибыли прошлого года, подтвержденную аудиторской организацией.

### 33. Операции со связанными сторонами

В течение отчетного периода операции со связанными сторонами включали проведение активных и пассивных операций. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки по счетам связанных с банком компаний на конец года, а также доходы и расходы за год от этих компаний.

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых



операций и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты	-	-	2 675	16,0	161 588	16,3
Резерв под обесценение кредитов	-	-	119	-	7 326	
Расчетные и текущие счета:						
тыс.рублей	2 102	-	3 341	-	15 110	-
тыс.долларов США	-	-	3	-	-	-
срочные депозиты (вклады):						
тыс.рублей	-	-	1 336	9,55	2 489	9,55
тыс.долларов США	-	-			63	1,5

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

	Участники		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка	Сумма	% ставка
Кредиты	-	-	3 180	16	42 032	17
Резерв под обесценение кредитов	-	-	-	-	9 200	
Расчетные и текущие счета:						
тыс.рублей	12 920	-	1 022	-	24 418	-
тыс.долларов США	-	-	-	-	4	-
срочные депозиты (вклады):						
тыс.рублей	11 000	5.65	625	10.05	13 929	8.95
тыс.долларов США	-	-			58	0.25

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	6 830	95 500
Кредиты погашенные в течение года	-	5 410	93 545

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:



	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты выданные в течение года	-	15 800	118 975
Кредиты погашенные в течение года	-	12 620	72 434

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	274	13 321
Процентные расходы	189	169	380
Комиссионные доходы	6	3	448
Комиссионные расходы	-	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой	83	97	12
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	236	12 658
Процентные расходы	-	-	0
Комиссионные доходы	17	-	711
Комиссионные расходы	-	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой	108	1	-
Расходы от операций с иностранной валютой	-	( 1)	-

### 34. Информация о системе оплаты труда

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, которая предусматривает, что величина заработной платы работников зависит от фактически отработанного ими времени и предполагает выплату работникам дополнительно к должностному окладу материального поощрения в виде ежемесячных и/или единовременных (разовых) премий. Системой оплаты труда Банка предусмотрена выплата денежной компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении работника, иные виды компенсаций работникам Банка, в т.ч. управленческому персоналу в 2017, 2016 годах не выплачивались. В 2017, 2016 года Банк не производил своим работникам, в т.ч. и управленческому персоналу, выплаты крупных вознаграждений, а так же следующие виды выплат: выплаты в не денежной форме, пенсионные выплаты и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, выходные пособия, вознаграждения за выслугу лет и т.п.

Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила 46 человека, в т.ч. управленческий персонал - 4 человека. Списочная численность персонала Банка на 31 декабря 2016 года составила 48 человек, в т.ч. управленческий персонал - 4 человека.



В состав управленческого персонала Банка входят председатель и члены Правления Банка.

Информация о долях должностных окладов, стимулирующих и компенсационных выплатах в общем фонде оплаты труда, об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат за 2017 год, отражена в таблице:

Виды выплат	Управленческий персонал		Работники, ответственные за принимаемые риски		Все работники	
	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)	Объем выплат (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений (%)
Должностной оклад	7 109		7 302		13 500	
Стимулирующие выплаты (премии)	2 930		1 006		1 786	
Компенсационные выплаты			12		157	
Оплата отпуска	423		606		1 170	
Оплата по среднему заработку	150		39		81	
Пособия за счет ФСС	77		836		1 142	
Прочие выплаты			60		1 064	
<b>Итого объем выплат</b>	<b>10 689</b>		<b>9 861</b>		<b>18 900</b>	

К работникам Банка, ответственным за принимаемые риски относятся работники, принимающие решения об осуществлении Банком операций, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались в отчетном периоде в полном объеме.

### 35. Аудит годовой бухгалтерской отчетности.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитом – Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У аудитора Банка – ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

Председатель Правления



Савельев В.Н.

Главный бухгалтер



Ушаков В.Н.