

№Б-25 от 21 марта 2014 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**независимой аудиторской компании**  
**ООО "Листик и Партнеры"**  
**по бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**БАНКА "НЕЙВА"**  
**Общество с ограниченной ответственностью,**  
**подготовленной по итогам деятельности**  
**за 2013 год**

ООО "Листик и Партнеры"  
454091, Россия, г. Челябинск  
ул. Пушкина, 6-В, +7(351)266-99-86  
[www.uba.ru](http://www.uba.ru), [info@uba.ru](mailto:info@uba.ru)



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
по бухгалтерской (финансовой) отчетности  
БАНКА "НЕЙВА"**

**Общество с ограниченной ответственностью,  
подготовленной по итогам деятельности за 2013 год**

**Участникам БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью**

**Аудлируемое лицо**

Полное наименование: БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью.

Сокращенное наименование: БАНК "НЕЙВА" ООО.

Место нахождения: 620142, Россия, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а.

Основной государственный регистрационный номер 1026600006510 от 09.12.02.

Свидетельство о государственной регистрации от 09.12.02 серия 66 номер 003024669.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 25.03.99.

Регистрационный номер: 1293.

В 2013 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

– лицензии №1293, выданной ЦБ РФ 04.06.12, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);

– лицензии №1293, выданной ЦБ РФ 14.06.13, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

**Аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры" (ООО "Листик и Партнеры").

Место нахождения: 454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д.6-В.

Основной государственный регистрационный номер 1027402317920.

ООО "Листик и Партнеры" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№689 в реестре НП АПР).

ОПНЗ 10201002985.



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (в дальнейшем - Банк), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год мы провели проверку выполнения БАНКОМ "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью обязательных нормативов, установленных Банком России, качества управления кредитной организацией, состояния внутреннего контроля БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Руководство БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью также несет ответственность за соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, и за качество управления кредитной организацией.

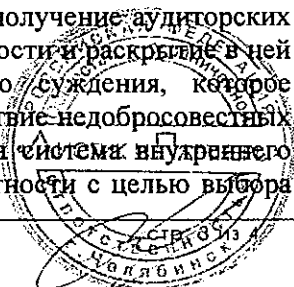
### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными приказами Минфина РФ;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ;
- Прочими правилами (стандартами) аудиторской деятельности, действующими по законодательству Российской Федерации;
- Внутренними правилами (стандартами) профессионального Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России";
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности Общества с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры".

Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора



соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Нами проведена проверка выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России, а также оценка качества управления Банком.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

#### **Мнение**

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью по состоянию на 31 декабря 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

#### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.90 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

По нашему мнению, в течение 2013 года БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью соблюдал обязательные нормативы, установленные Банком России; качество управления БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью в 2013 году отвечает целям и задачам его деятельности; система внутреннего контроля БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью соответствует масштабам и характеру его деятельности в 2013 году.

21 марта 2014 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027823)



Лукьянов Д.А.

Руководитель проверки  
(квалификационный аттестат аудитора №01-000213,  
выдан приказом СРО НП АПР от 28.11.11 №28,  
без ограничения срока действия, ОРНЗ 20801027878)

Миркина Е. П.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046577774

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2014 г.

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)**

Почтовый адрес **620142, Россия, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а**

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

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
	<b>I. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	429 646	367 441
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	50 972	87 858
2.1	Обязательные резервы	34 338	32 580
3	Средства в кредитных организациях	422 477	943 489
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	10 834
5	Чистая ссудная задолженность	1 868 164	1 275 052
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 419 457	1 102 680
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	137 784
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 460	259 009
9	Прочие активы	80 766	53 066
10	Всего активов	4 525 942	4 237 213
	<b>II. ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	385 000	0
12	Средства кредитных организаций	0	294 232
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 466 701	3 437 157
13.1	Вклады физических лиц	12 122	23
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	270 538	158 503
16	Прочие обязательства	67 811	44 746
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 122	1 499
18	Всего обязательств	4 198 172	3 936 137
	<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	163 731	163 731



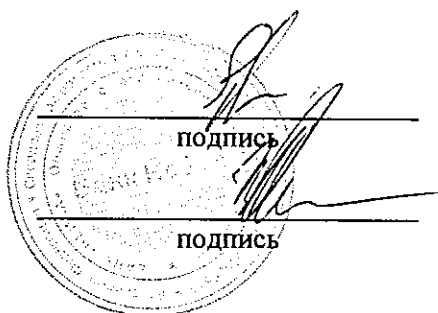
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	8 187	7 745
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	- 4 988	2 964
24	Переоценка основных средств	11 642	12 776
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	96 952	76 973
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52 246	36 887
27	Всего источников собственных средств	327 770	301 076
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	892 654	1 364 834
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	86 177	59 977
30	Условные обязательства некредитного характера	1 204	667

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



М.П.

Исполнитель: Завражина О.Л.  
Телефон: (343) 222-11-00  
21 марта 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046577774

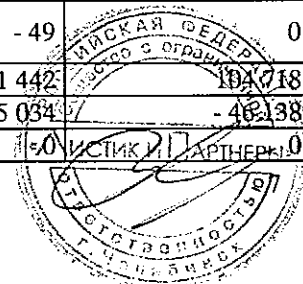
**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 1 января 2014 г.

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)**

Почтовый адрес **620142, Россия, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а**

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	358 768	293 732
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26 690	36 025
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	249 053	169 475
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	83 025	88 232
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	148 634	127 793
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 881	4 453
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	126 203	103 856
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	18 550	19 484
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	210 134	165 939
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:	- 57 079	- 42 700
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 759	- 813
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	153 055	123 239
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	1 019
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 876	- 2 067
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	- 49	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 442	104 718
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	75 034	- 46 138
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0



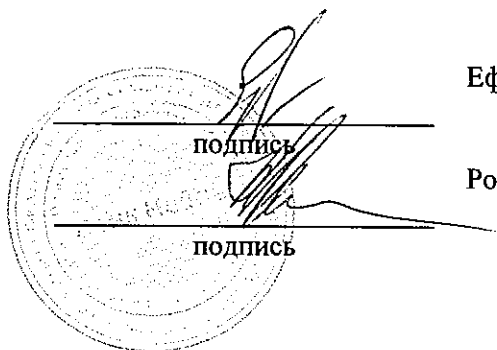
12	Комиссионные доходы	291 583	275 807
13	Комиссионные расходы	38 635	42 003
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	- 8 506	- 1 681
17	Прочие операционные доходы	24 421	11 846
18	Чистые доходы (расходы)	534 230	424 740
19	Операционные расходы	439 234	358 245
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	94 996	66 495
21	Начисленные (уплаченные) налоги	42 750	29 608
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	52 246	36 887
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52 246	36 887

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



М.П.

Исполнитель: Завражина О.Л.  
Телефон: (343) 222-11-00  
21 марта 2014 г.





Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046577774

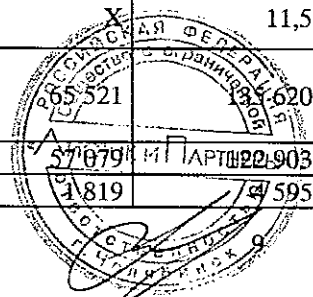
**Отчет**  
**об уровне достаточности капитала, величине резервов**  
**на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**  
**(публикуемая форма)**  
**по состоянию на 1 января 2014 г.**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)**

Почтовый адрес **620142, Россия, г. Екатеринбург, ул. Чаная, д. 3а**

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	502 898	28 905	531 803
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	163 731	0	163 731
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	163 731	0	163 731
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	7 745	442	8 187
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	95 119	29 374	124 493
1.5.1	прошлых лет	76 973	18 846	95 819
1.5.2	отчетного года	18 146	10 528	28 674
1.6	Нематериальные активы	1 473	- 223	1 250
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	225 000	0	225 000
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12,7	X	11,5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	70 099		
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	65 824		
4.2	по иным активам, по которым существует риск	2 776		



	понесения потерь, и прочим потерям			
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	1 499	6 623	8 122
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 202 676 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 76 498 ;  
1.2. изменения качества ссуд 114 045 ;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0 ;  
1.4. иных причин 12 133 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 145 597 , в том числе вследствие:

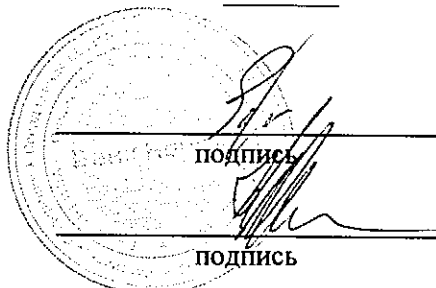
2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;  
2.2. погашения ссуд 60 245 ;  
2.3. изменения качества ссуд 74 776 ;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0 ;  
2.5. иных причин 10 576 .

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



М.П.

Исполнитель: Завражина О.Л.  
Телефон: (343) 222-11-00  
21 марта 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046577774

**Сведения  
об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2014 г.**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)**

Почтовый адрес **620142, Россия, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а**

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Минимум 10	11,5		12,7	
2	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 (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Минимум 15	55,2		74,2	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Минимум 50	94,6		105,2	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Максимум 120	60,2		47,8	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимум 25	Макс.	18,4	Макс.	16,1
			Мин.	1,2	Мин.	0,6
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Максимум 800	344,8		336,0	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Максимум 50	17,0		18,0	
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Максимум 3	2,2		2,4	
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Максимум 25	0,0		0,0	
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
12	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)					
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					



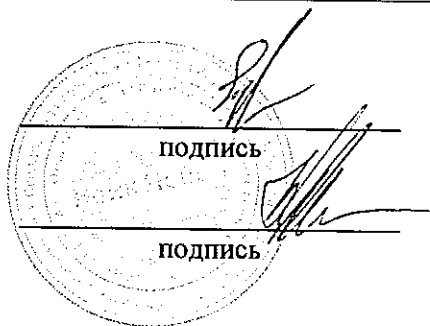
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна



М.П.

Исполнитель: Завражина О.Л.  
Телефон: (343) 222-11-00  
21 марта 2014 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
65	41718732	1026600006510	1293	046577774

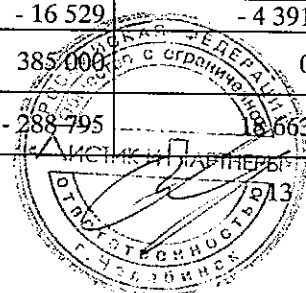
**Отчет  
о движении денежных средств  
(публикуемая форма)  
за 2013 г.**

Кредитной организации **БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (БАНК "НЕЙВА" ООО)**

Почтовый адрес **620142, Россия, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а**

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	37 617	124 609
1.1.1	Проценты полученные	353 378	286 336
1.1.2	Проценты уплаченные	- 139 114	- 129 357
1.1.3	Комиссии полученные	290 543	275 358
1.1.4	Комиссии уплаченные	- 38 360	- 41 656
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	- 107	- 1 973
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	31 442	104 718
1.1.8	Прочие операционные доходы	23 549	11 741
1.1.9	Операционные расходы	- 445 451	- 349 176
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	- 38 263	- 31 382
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	- 392 772	945 005
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	- 1 758	51 153
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 429	103 975
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	- 648 735	293 846
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	- 16 529	- 4 391
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	385 000	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	- 288 795	18 663



1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 168	550 856
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	105 078	- 81 942
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	36 370	12 845
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	- 355 155	1 069 614
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	- 2 947 337	- 4 079 196
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2 640 406	3 221 043
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	- 189	- 130 033
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	130 173	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	- 11 994	- 35 559
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 312	274
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	- 187 629	- 1 023 471
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	- 17 600	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	- 17 600	0
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	62 933	- 35 445
<b>5</b>	<b>Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов</b>	- 497 451	10 698
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 366 208	1 355 510
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	868 757	1 366 208

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна

М.П.

Исполнитель: Завражина О.Л.

Телефон: (343) 222-11-00

21 марта 2014 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
БАНКА «НЕЙВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
ЗА 2013 ГОД**

БАНК «НЕЙВА» Общество с ограниченной ответственностью, сокращенное наименование БАНК «НЕЙВА» ООО (далее по тексту – Банк), осуществляет свою деятельность на основании лицензий:

- №1293, выданной Центральным Банком Российской Федерации 4 июня 2012 года.
- №1293, выданной Центральным Банком Российской Федерации 14 июня 2013 года.

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности:** по состоянию на 01.01.2014 г. (и на 01.01.2013 г.) Банк зарегистрирован по следующему адресу: 620142, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3А.

**Отчетный период и валюта представления отчетности:** годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за год, закончившийся 31.12.2013 г., и представлена в тысячах российских рублей (далее тыс. руб., если не указано иное).

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы деятельности Банка. В течение 2013 года сохранились ключевые тенденции прошлого года: а) снижение темпов роста корпоративного кредитования на фоне общего снижения активности российской экономики; б) продолжающийся активный рост рынка розничного кредитования, сопровождаемый повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в условиях, сложившихся в экономике.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 392.

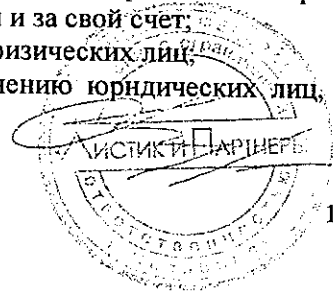
Банк не имеет филиалов. Головной офис Банка расположен по адресу: 620142, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3А.

На 01.01.2014 года функционируют 12 (на 01.01.2013 года – 13) дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил) и Челябинской областях (Челябинск, Магнитогорск).

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

В соответствии с лицензиями на осуществление банковских операций № 1293 (выданы 04.06.2012г. и 14.06.2013г. Центральным банком Российской Федерации) в настоящее время Банком осуществляются следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- осуществление переводов денежных средств;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц и физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;



- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий.

## **1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном 2013 году на финансовые результаты деятельности Банка:**

За 2013 год активы Банка выросли на 288 729 тыс. руб., что составляет 6,8%. В течение 2013 года Банк перераспределял избыток ликвидности в высоколиквидные активы, приносящие процентный доход, обеспечивая тем самым баланс между требованиями Банка России по выполнению нормативов ликвидности, достаточности капитала и получаемыми доходами от размещения денежных средств.

В отчетном году портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, без учета просроченных, вырос на 46% до 822 млн. руб.

Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, без учета просроченных, вырос на 34% и составил 910 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2014 просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 2,1% (на 01.01.2013 - 2,1%), по кредитам, предоставленным физическим лицам, - 4,8% (на 01.01.2013 - 2,8%).

Совокупный кредитный портфель Банка, без учета просроченной задолженности, вырос на 39%. Доля просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2014г. составила 3,6% от общей величины кредитного портфеля, тогда как на 01.01.2013 доля просроченной задолженности составила 2,5%. Просроченная задолженность по другим видам активов отсутствует.

Портфель ценных бумаг (облигации с высоким инвестиционным рейтингом, векселя) вырос на 13%.

Чистый процентный доход в отчетном году увеличен на 31%, а комиссионные доходы от обслуживания физических и юридических лиц выросли на 9%. Чистая прибыль за отчетный период достигла 52 млн. руб.

Деятельность Банком осуществляется в соответствии со Стратегией развития БАНКА «НЕЙВА» ООО, утвержденной решением Общего собрания участников (протокол № 2 от 24.04.2009), с учетом изменений, утвержденных решением Общего собрания участников (протокол №2 от 07.02.2011, далее – стратегия развития), которая определяет стратегические цели и задачи стоящие перед Банком, миссию, принципы коммерческой деятельности, целевую аудиторию Банка, рыночную, ценовую и рекламную политики. На основании указанной стратегии развития разработан БИЗНЕС-ПЛАН БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью на 2013-2015 годы (далее – Бизнес-план), устанавливающий количественные и качественные показатели деятельности Банка на период 2013-2015 годов, которые должны быть достигнуты.

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

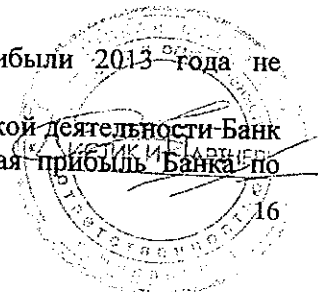
Благодаря увеличению капитала (за счет нераспределенной прибыли), значительному росту розничного бизнеса, дальнейшему развитию системы корпоративного управления Банк существенно укрепил свои позиции на банковском рынке.

По результатам работы Банка за 2012 финансовый год, общим собранием участников, которое состоялось 25.04.2013 года, было принято решение: чистую прибыль за 2012 год в размере 36 887 тыс. руб. направить:

- в резервный фонд 441 тыс. руб.;
- на выплату дивидендов участникам 17 600 тыс. руб.;
- в распоряжение Банка 18 846 тыс. руб.

В 2013 году промежуточных выплат из нераспределенной прибыли 2013 года не производилось.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счет нераспределенной прибыли. Нераспределенная прибыль Банка по





российским правилам бухгалтерского учета составила на 01.01.2014 года 96 952 тысячи рублей (на 01.01.2013 года 76 973 тысячи рублей).

Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков по итогам отчетного года, а также может быть направлен на увеличение уставного капитала Банка путем капитализации в установленном действующим законодательством порядке. По решению общего собрания участников резервный фонд может быть также использован на иные цели, не противоречащие действующему законодательству. Величина данного фонда по состоянию на 01.01.2014 года составила 8 187 тысяч рублей (на 01.01.2013 года: 7 745 тысяч рублей).

### ***1.3 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка:***

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность БАНКА «НЕЙВА» ООО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и подтверждена аудиторским заключением.

Бухгалтерская отчетность, отражающая нарастающим итогом имущественное и финансовое положение Банка и результаты деятельности за отчетный период, составляется соответствующими подразделениями Банка в соответствии с «Перечнем форм отчетности и другой информации БАНКА "НЕЙВА" ООО, представляемой в Центральный банк Российской Федерации», утвержденным Председателем Правления на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на переоценку офисной недвижимости, инвестиционной собственности, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и финансовых инструментов, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков.

### **Обзор основ подготовки годовой отчетности.**

В целях составления годовой отчетности в Банке проведена необходимая подготовительная работа, состоящая в следующем:

1. Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2014 года. Расхождений не установлено.

2. Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2014 года. Расхождений не установлено.

3. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2013 г., в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах кредитов, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в т. ч. расчетов с дебиторами и кредиторами.

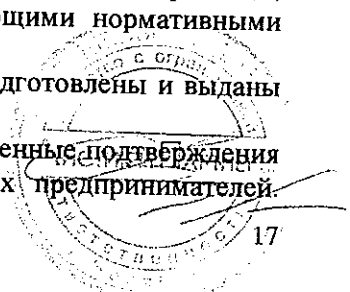
В результате инвентаризации выявлено непригодное к дальнейшей эксплуатации имущество (основные средства). Данное имущество списано с баланса Банка 29.11.2013 г. на основании актов, утвержденных Председателем Правления банка. Балансовая стоимость основных средств составила 165216,04 руб. Убыток от списания основных средств составил 28463,65 руб. Также списано непригодное к дальнейшей эксплуатации имущество, учитываемое внесистемно. Стоимость имущества составила 181 440 рублей 72 копейки.

4. Приняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящихся на счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям», а также обязательств и требований по срочным операциям, учитываемых на счетах раздела «Г». Данные баланса на 1 января 2014 г. отражают фактическое наличие обязательств и требований. Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность, числящаяся на счете 603 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», сверена и оформлена двусторонними актами.

5. Начислены и отражены по соответствующим счетам баланса доходы и расходы, относящиеся к периоду до 01.01.2014 года, в соответствии с действующими нормативными документами Банка России.

6. По всем счетам клиентов, включая кредитные организации, подготовлены и выданы выписки из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января 2014 года.

По состоянию на дату составления годового отчета получены письменные подтверждения остатков по 86% счетов клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.



Удельный вес остатков, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 88% в общем объеме остатков средств на открытых счетах.

Основными причинами отсутствия подтверждения клиентами остатков денежных средств, находящихся на их счетах, является то, что финансовая деятельность некоторых клиентов прекращена либо переведена клиентами в другие кредитные организации, расчетные счета не используются, у банка отсутствуют сведения об изменении их контактных данных и соответственно возможность получения подтверждения остатков в письменном виде, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания. Процедура получения подтверждения остатков будет продолжена до момента их получения.

По всем корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях, получены подтверждения остатков по состоянию на 01.01.2014 года.

7. На основании выписок, полученных от подразделения Банка России, 9 января 2014 года произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах по учету обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

8. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм до выяснения.

9. Резервы на возможные потери по ссудам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Резервы на возможные потери по прочим активам созданы в полном объеме в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### **Обзор основных положений учетной политики.**

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

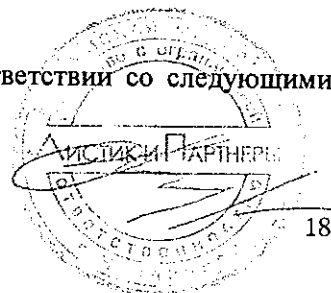
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетной политике вводятся с начала финансового года и подлежат раскрытию в пояснительной информации к годовому отчету;

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

Принципы Учетной политики, использованные при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

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



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

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

- Положение Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Правила ведения бухгалтерского учета);

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

Счета аналитического учета по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами ведутся в двойной оценке – в единицах иностранной валюты (драгоценного металла) и в рублях. Синтетический учет производится в рублях.

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

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

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

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

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

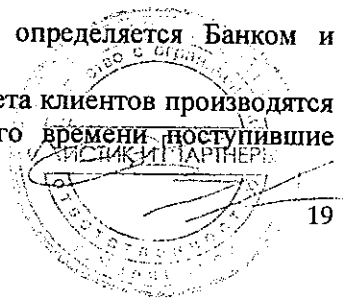
- законодательством Российской Федерации;
- действующими нормативными положениями Банка России, регламентирующими операции по привлечению депозитов;
- правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях;
- внутренними документами, регламентирующими порядок бухгалтерского учета операций по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

При начислении процентов по привлеченным средствам Банк руководствуется Положением Банка России №39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками». Начисленные проценты отражаются нарастающим итогом в ведомости начисленных процентов, которая ведется в виде электронной базы данных, и хранится в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов. Отражение начисленных процентов на расходы Банка осуществляется программным путем в последний рабочий день каждого месяца или в день, предусмотренный условиями договора (сделки). Проценты за выходные (праздничные) дни отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с внутренними нормативными документами.

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

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

Операции по зачислению поступивших денежных средств на счета клиентов производятся в течение операционного времени. После завершения операционного времени поступившие



суммы отражаются на счетах по учету незавершенных расчетных операций и зачисляются на счета клиентов не позднее следующего рабочего дня.

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

Безналичные расчеты осуществляются с использованием:

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

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

Кредитование юридических и физических лиц в Банке осуществляется в соответствии со следующими нормативными документами Банка России:

- Положение Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положение Банка России от 26.06.1998 № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками»;
- а также на основании внутренних нормативных документов, разработанных и утвержденных Банком.

Предоставленные кредиты отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Порядок и периодичность начисления и отражения на счетах бухгалтерского учета процентов по размещенным кредитам аналогичен порядку и периодичности, применяемому к депозитным операциям. Начисленные проценты, сомнительные к получению (3-5 категория), отражаются на внебалансовых счетах.

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

- Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок формирования соответствующих резервов на возможные потери, в том числе по прочим активам.

Списание безнадежной ссудной задолженности за счет резервов на возможные потери по ссудам производится в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», внутренними документами, определяющими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, работы с просроченной задолженностью, бухгалтерского учета операций по кредитованию юридических и физических лиц.

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

Отражение в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется Банком в соответствии с Приложением 10 к Правилам ведения бухгалтерского учета и внутренними нормативными актами Банка, регламентирующими учет операций с ценными бумагами.

Приобретаемые Банком за свой счет ценные бумаги (кроме векселей) - долговые обязательства, акции, паи инвестиционных фондов - классифицируются при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения и отражаются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по учету вложений в ценные бумаги.

Приобретаемые эмиссионные ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», кроме долговых обязательств, которые Банк намерен удерживать до погашения.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, классифицируются в категорию «удерживаемые до погашения».



Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

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

Все затраты, прямо связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в стоимость ценных бумаг в дату первоначального признания. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с выбытием (реализацией), в дату прекращения признания ценных бумаг. Затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, Банк включает в состав операционных расходов в случае понесения (получения информации о понесении таких расходов), поступления подтверждающих документов от контрагентов после первоначального признания, прекращения признания ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

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

Переоценка указанных выше ценных бумаг осуществляется в следующих случаях:

- в последний рабочий день месяца – по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;
- при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами (кроме операции получения ПКД от эмитента) – производится переоценка всех ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента), по которому были произведены операции, как в категории «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», так и «имеющихся в наличии для продажи».
- в случае изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска более чем на 20%. При этом переоценке подлежат ценные бумаги данного выпуска.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением на соответствующих счетах доходов в следующем порядке:

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

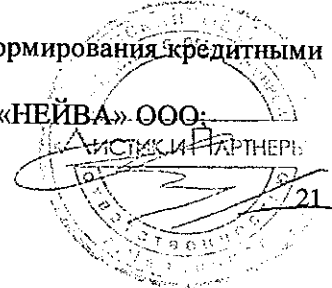
Долговые обязательства, классифицированные в категорию «удерживаемые до погашения», и долговые обязательства, непогашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

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

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

Резервы на возможные потери формируются в соответствии со следующими нормативными документами:

- Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Порядок формирования резерва на возможные потери в БАНКЕ «НЕЙВА» ООО;
- иные нормативные документы.



Банк осуществляет выпуск собственных векселей. Проведение операций с собственными векселями, бухгалтерский учет операций по собственным векселям и начисленным по ним процентам/дисконтам осуществляются в соответствии с Положением «Об операциях банка с собственными векселями» и Порядком бухгалтерского учета операций Банка с собственными векселями.

Банк проводит операции с векселями третьих лиц. Порядок проведения операций, бухгалтерский и депозитарный учет операций с векселями третьих лиц осуществляется в соответствии с внутренним Положением «Об операциях Банка с учтенными векселями» и «Порядком бухгалтерского и депозитарного учета операций Банка с учтенными векселями».

По учтенным векселям Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с оценкой уровня риска по вложениям на приобретение векселей. Оценка риска и создание резервов производится в соответствии с внутренними документами Банка, определяющими методики оценки финансового положения заемщиков (контрагентов) и порядок формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, разработанными с учетом требований Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитным организациям и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Финансовые требования (обязательства) Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований (обязательств) по поставке ценных бумаг.

Требования (обязательства) в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (обязательств), в иностранной валюте – в двойной оценке – в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Требования (обязательства) по поставке ценных бумаг учитываются в валюте расчетов по сделке.

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

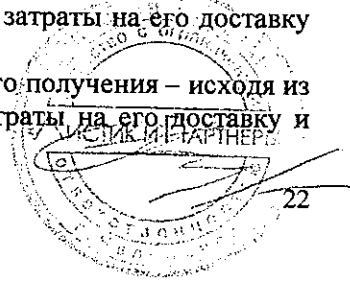
Банк осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в валюте Российской Федерации. Отражение в бухгалтерском учете операций по счетам в иностранной валюте производится в рублях по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Особенности учета операций с иностранной валютой,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

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

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества Банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

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

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к учету и фактические затраты на его доставку и доведения до рабочего состояния;



- полученных по договорам, предусматривающим исполнение (оплату) неденежными средствами, - исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до рабочего состояния, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

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

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

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

Переоценка объектов основных средств производится методом прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Банк производит переоценку групп однородных объектов основных средств один раз в три года по состоянию на 1 января.

Результаты переоценки основных средств на 1 января нового года подлежат отражению в бухгалтерском учете не позднее установленной даты составления годового отчета. Результаты переоценки, отраженной в балансе в новом году, отражаются в бухгалтерском учете событиями после отчетной даты.

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

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

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

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

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

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

- а) право на получение этого дохода (расхода) вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода (расхода) может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в его получении (уплате);

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

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

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

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

Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, представляют собой поступления и платежи по банковским и иным операциям в виде сумм корректировок (изменений) по доходам и расходам, признанным в предшествующие годы и отраженным в Отчете о прибылях и убытках за соответствующий год. К этому виду доходов относятся также поступления денежных средств по списанным на расходы в предшествующие годы сумм требований и дебиторской



задолженности. Эти доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

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

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

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

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

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

Основные изменения в Учетной политике Банка в 2013 году были связаны со вступлением в силу новых нормативных и законодательных актов регулирующих органов.

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

**Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода:**

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают убытки от обесценения кредитов. Руководство Банка анализирует кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

**Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:**

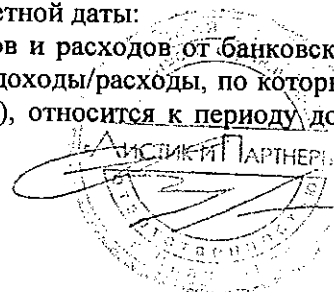
Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2014 года остатки, отраженные на счете № 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет № 707 "Финансовый результат прошлого года", что является первой бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты.

Согласно Указанию Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в бухгалтерском учете отражались следующие операции в качестве событий после отчетной даты:

- фактически не полученные и не уплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционные доходы/расходы и прочие доходы/расходы, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2014 года;





- определение после отчетной даты величины выплат работникам Банка при их премировании по результатам работы в 2013 году;
- начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год;
- изменение (увеличение) сумм резервов на возможные потери по кредитам, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, и полученной при составлении годового отчета;
- переоценка по текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

На дату составления годового отчета остатки на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года». Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

**Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку последствий в денежном выражении у Банка отсутствуют.**

#### **Изменения в Учетной политике на 2014 год:**

Основные изменения в Учетной политике на 2014 год обусловлены вступлением в силу с **1 января 2014 года** нормативных и законодательных актов, регулирующих процесс перехода на принципы бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами.

Вступает в силу Положение от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Расширяется сфера применения Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», устанавливающего порядок бухгалтерского учета кредитными организациями производных финансовых инструментов. С 2014 года его действие распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего рабочего дня после заключения договора.

Скорректирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива.

Соответствующие изменения внесены в Положение Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», согласно которым перечень счетов бухгалтерского учета кредитных организаций по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам претерпел изменения.

#### **1.4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.**

Таблица 1

Номер строки	Наименование статьи	№ пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1.	Денежные средства	1.4.1	429 646	367 441
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1	50 972	87 858
2.1.	Обязательные резервы	1.4.1	34 338	32 580
3.	Средства в кредитных организациях	1.4.1	422 477	943 489
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2; 1.4.3	0	10 834
5.	Чистая ссудная задолженность	1.4.4	1 868 164	1 275 052

6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.5; 1.4.9; 1.4.10; 1.4.11	1 419 457	1 102 680
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.4.6; 1.4.7	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.4.8	0	137 784
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.12-1.4.18	254 460	259 009
9.	Прочие активы	1.4.19	80 766	53 066
10.	Всего активов		4 525 942	4 237 213
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1.4.20	385 000	0
12.	Средства кредитных организаций	1.4.20	0	294 232
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.21	3 466 701	3 437 157
13.1.	Вклады физических лиц	1.4.21	12 122	23
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	1.4.22; 1.4.23; 1.4.24	270 538	158 503
16.	Прочие обязательства	1.4.25	67 811	44 746
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		8 122	1 499
18.	Всего обязательств		4 198 172	3 936 137
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
19.	Средства акционеров (участников)	1.4.26	163 731	163 731
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
21.	Эмиссионный доход		0	0
22.	Резервный фонд		8 187	7 745
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-4 988	2 964
24.	Переоценка основных средств		11 642	12 776
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		96 952	76 973
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		52 246	36 887
27.	Всего источников собственных средств		327 770	301 076
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации		892 654	1 364 834
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		86 177	59 977
30.	Условные обязательства некредитного характера		1 204	667

#### 1.4.1 Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, представленные в отчете, включают следующие статьи:

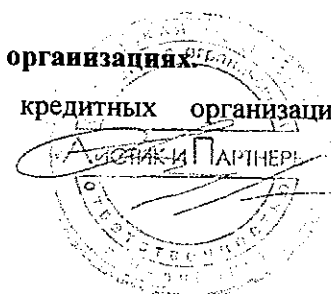


Таблица 2

Наименование статьи	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>1. Денежные средства</b>	<b>429 646</b>	<b>367 441</b>
1.1 Наличные денежные средства	429 646	367 441
<b>2. Средства на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>50 972</b>	<b>87 858</b>
2.1 Корреспондентский счет в Банке России	16 634	55 278
2.2 Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	34 338	32 580
<b>3. Средства в кредитных организациях</b>	<b>422 477</b>	<b>943 489</b>
3.1 Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	355 780	826 966
3.2 Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 353	61 597
3.3 Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	60 344	54 926

По состоянию на 01.01.2014 года Банк согласно договору корреспондентского счета держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО "МИНБ" в размере 656 108 долларов США (на 01.01.2013 г. неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО «МИНБ» составлял 1 160 362 долларов США) для осуществления межбанковских расчетов по операциям с использованием карт международных платежных систем. Данные средства не подлежат исключению из статьи «Средства в кредитных организациях».

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя:

Таблица 3

Наименование статьи	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>1. Долговые ценные бумаги</b>	<b>0</b>	<b>10 834</b>
1.1 Корпоративные облигации эмитентов РФ	0	10 834

На 01.01.2014 г. Банк не имел активов, классифицированных в данную статью бухгалтерского баланса.

В составе долговых ценных бумаг на 01.01.2013 г. были отражены вложения в облигации крупных российских корпораций нефтяной и газовой промышленности. Корпоративные облигации в портфеле Банка на 01.01.2013 г. имели купонный доход 12,20%, доходность к погашению 12,53% и срок обращения более 1 года.

#### 1.4.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

При первоначальном признании происходит отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности по цене приобретения с учетом дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с их приобретением.

Цель определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемыми ценными бумагами на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке.

Наличие опубликованных цен (котировок) активного рынка по аналогичным ценным бумагам является наилучшим источником для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги.

Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если котировки по ней регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках; а также, если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка. Банк признает рынок обращения ценной бумаги активным при наличии торгов на организованном рынке по данному выпуску ценной бумаги в течение одного месяца. В случае если ценная бумага приобретается при

размещении, рынок считается активным, и текущая (справедливая) стоимость определяется по цене размещения.

Рынок может быть признан неактивным в случае наличия хотя бы одного из представленных факторов:

- существенного (более 50%) по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижения объемов сделок и уровня активности по операциям с финансовыми инструментами;
- существенного (более 50%) увеличения разницы между ценами спроса и предложения;
- существенного (более 50%) изменения цен за короткий период времени;
- отсутствие торгов на организованном рынке в течение последнего месяца.

Если рынок обращения ценной бумаги признается активным, то текущая (справедливая) стоимость определяется по рыночной цене, публикуемой организатором торговли в день определения текущей (справедливой) стоимости. При определении текущей (справедливой) стоимости в последний рабочий день месяца используется информация о рыночной цене, опубликованной организатором торговли в последний торговый день этого месяца. В случае невозможности определения рыночной цены за день определения текущей (справедливой) стоимости, в качестве текущей (справедливой) стоимости используется рыночная цена, сложившаяся на наиболее близкую дату, когда определение рыночной цены было возможным, но удаленную от даты определения текущей (справедливой) стоимости не более чем на 1 месяц (а для инструментов, по которым еще не началось вторичное обращение – не более чем на 1 месяц после даты регистрации отчета об итогах эмиссии).

В случае если по одной и той же ценной бумаге рыночная цена публиковалась несколькими организаторами торговли и/или на нескольких торговых площадках, то рыночная цена определяется по тому организатору торговли и/или той торговой площадке, где был наибольший в текущем месяце оборот. При определении текущей (справедливой) стоимости в первый рабочий день месяца, размер оборота оценивается за предыдущий календарный месяц. Если в течение месяца торги проводились через двух или более организаторов торговли и/или на нескольких площадках, а на дату определения текущей (справедливой) стоимости торги проводились только через одного организатора торговли и/или на одной торговой площадке, то рыночная цена определяется по данному организатору торговли и/или данной торговой площадке, независимо от того, где был наибольший в отчетном месяце оборот.

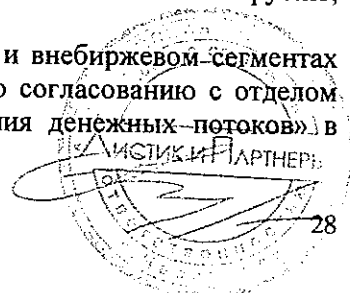
В случае наличия оснований считать установившуюся на активном рынке цену финансового актива не отражающей реальную стоимость (например, вследствие совершения участниками рынка принудительных сделок, приведших к существенному изменению стоимости финансового актива), определение текущей справедливой стоимости производится трейдером (по согласованию с отделом анализа и оценки рисков) с использованием «метода дисконтирования денежных потоков».

В отсутствие активного рынка обращения ценной бумаги (что подтверждается распечаткой информации по итогам торгов за интересующий период времени) для определения текущей (справедливой) стоимости используется информация о ценах (котировках), предоставляемых уполномоченными брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) ценных бумаг.

В этом случае текущая (справедливая) стоимость определяется исходя из последней цены спроса (BID), публикуемой в информационных системах REUTERS, BLOOMBERG или иных информационных системах в день определения текущей (справедливой) стоимости, информацию по которой трейдер получает от информационных агентств или уполномоченного брокера. При определении текущей (справедливой) стоимости в последний рабочий день месяца используется информация о цене, сложившейся в последний торговый день этого месяца.

В случае если рыночная цена ценных бумаг, номинал которых выражен в валюте Российской Федерации, рассчитана организатором торговли в иностранной валюте, то определение текущей (справедливой) стоимости производится по рыночной цене, пересчитанной в валюту Российской Федерации по официальному курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на дату расчета.

По долговым обязательствам, не обращающимся на биржевом и внебиржевом сегментах рынка, текущая (справедливая) стоимость определяется трейдером (по согласованию с отделом анализа и оценки рисков) с использованием «метода дисконтирования денежных потоков» в следующем порядке:



- для рассматриваемого инструмента на рынке находятся как минимум три похожих инструмента. Для признания инструмента похожим должны одновременно исполняться следующие условия:

- а) он должен быть номинирован в той же валюте, что и рассматриваемый инструмент;
- б) эмитент этого инструмента должен обладать сопоставимым кредитным качеством, что и эмитент рассматриваемого инструмента;
- в) объем эмиссии инструмента должен быть сопоставим с объемом эмиссии рассматриваемого инструмента;
- г) его дюрация должна быть сопоставима с дюрацией рассматриваемого инструмента.

По набору похожих инструментов рассчитывается средняя ставка доходности к погашению или оферте на две даты:

- 1) отчетную дату;
- 2) последнюю дату, когда имелся в наличии активный рынок по рассматриваемому инструменту.

Разность между величиной средней ставки на отчетную дату и величиной средней ставки на последнюю дату, когда имелся в наличии активный рынок по рассматриваемому инструменту, суммируется с величиной ставки доходности к погашению или оферте рассматриваемого инструмента на последнюю дату, когда имелся в наличии активный рынок по рассматриваемому инструменту.

Полученное значение трактуется как справедливая ставка доходности к погашению или оферте рассматриваемого инструмента на отчетную дату.

Поток платежей по рассматриваемому инструменту дисконтируется по справедливой ставке доходности в соответствии с конвенцией, принятой для данного типа инструментов.

Разность между дисконтированной стоимостью потока платежей и величиной накопленного купонного дохода по рассматриваемому инструменту на отчетную дату, делится на текущую номинальную стоимость рассматриваемого инструмента.

Полученное значение трактуется как рыночная цена рассматриваемого инструмента.

Результат оценки возможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги отражается трейдером совместно с отделом анализа и оценки рисков в расчете справедливой стоимости ценной бумаги методом дисконтирования денежных потоков.

Не реже одного раза в год трейдер проводит проверку методики оценки и тестирует ее надежность с помощью цен, используемых в наблюдаемых текущих рыночных операциях с ценными бумагами, одинаковых с оцениваемыми, либо на основе другой доступной информации о состоянии рынка. Если по результатам тестирования будет выявлена неадекватность используемой методики, последняя подлежит пересмотру с целью установления методики оценки, позволяющей адекватно определять расчетные значения цен финансовых инструментов, содержащей факторы (подходы), принимаемые во внимание участниками рынка при установлении цены, и согласующейся с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (по 3 уровню иерархии в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»).

#### 1.4.4 Ссуды и приравненная к ней задолженность.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в разрезе видов заемщиков в таблице 4.

Таблица 4

Виды заемщиков (виды предоставленных ссуд)	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>1. Кредиты корпоративным клиентам, в т.ч.:</b>	<b>259 318</b>	<b>167 809</b>
1.1 предоставленные на финансирование текущей деятельности	259 318	167 809
<b>2. Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства в т.ч.:</b>	<b>579 974</b>	<b>406 620</b>
2.1 предоставленные на финансирование текущей деятельности	579 974	406 620
<b>3. Кредиты физическим лицам, в т.ч.:</b>	<b>954 412</b>	<b>698 525</b>
3.1 ипотечные кредиты	44 273	36 351
3.2 автокредиты	2 018	1 094

3.3 иные потребительские кредиты	908 121	658 080
<b>4. Векселя, в т.ч.:</b>	<b>194 077</b>	<b>60 005</b>
4.1 векселя кредитных организаций	192 335	0
4.2 прочие векселя	1 742	60 005
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 987 781</b>	<b>1 332 959</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>119 617</b>	<b>57 907</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>1 868 164</b>	<b>1 275 052</b>

Сумма вложений в векселя указана без учета начисленного дисконта и процентов.

В таблице 5 представлена информация по видам экономической деятельности заемщиков (корпоративных клиентов и субъектов малого и среднего предпринимательства).

Таблица 5

Виды экономической деятельности заемщиков	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Обрабатывающие производства	70 645	8,42	80 330	13,98
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 998	0,36	1 433	0,25
Сельское хозяйство	50 000	5,96	0	0
Строительство	33 634	4,01	49 000	8,53
Транспорт и связь	27 374	3,26	2 000	0,35
Оптовая и розничная торговля	323 998	38,6	193 535	33,69
Операции с недвижимым имуществом	148 875	17,74	116 139	20,22
Прочие виды деятельности	91 527	10,90	68 921	12,0
На завершение расчетов («овердрафт»)	90 241	10,75	63 071	10,98
<b>Итого кредитов</b>	<b>839 292</b>	<b>100</b>	<b>574 429</b>	<b>100</b>

Чистая ссудная и приравненной к ней задолженности (за вычетом резервов) по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице 6 по состоянию на 01.01.2014 года:

Таблица 6

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Кредиты банкам	0	0	0	0	0	0
Кредиты клиентам ЮЛ	36 488	334 814	115 702	307 852	0	794 856
Кредиты клиентам ФЛ	345	5 769	24 825	705 274	143 018	879 231
Учетные векселя	0	193 220	857	0	0	194 077
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>36 833</b>	<b>340 583</b>	<b>140 527</b>	<b>1 013 126</b>	<b>143 018</b>	<b>1 868 164</b>

По состоянию на 01.01.2014 года все кредиты Банка были предоставлены заемщикам-резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Свердловской и Челябинской областях:

Таблица 7

регион	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица
Свердловская область	721 937	662 915	496 819	450 564
Челябинская область	63 866	276 721	48 910	238 861
Тюменская область	53 439	0	28 700	0
Прочие (более 10)	50	15 274	0	9 395
<b>Итого</b>	<b>839 292</b>	<b>954 910</b>	<b>574 429</b>	<b>698 820</b>

#### 1.4.5 Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя:

Таблица 8

Наименование	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Облигации некредитных организаций	553 559	39,00	348 095	31,57
Облигации кредитных организаций	432 700	30,48	319 294	28,96
Государственные облигации РФ	151 792	10,70	-	-
Облигации некредитных организаций - нерезидентов	189 537	13,35	435 291	39,47
Облигации кредитных организаций - нерезидентов	91 869	6,47	-	-
<b>Итого</b>	<b>1 419 457</b>	<b>100</b>	<b>1 102 680</b>	<b>100</b>

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 01.01.2014 года имеют доходность к погашению от 1,83% до 14,38 % в зависимости от выпуска (на 01.01.2013г. доходность к погашению составляла от 7,10% до 13,53% в зависимости от выпуска).

Географическая концентрация активов для продажи представлена в таблице 9.

Таблица 9

Наименование	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Облигации резидентов РФ	1 138 051	80,18	667 389	60,53
Облигации нерезидентов, входящих в ОЭСР	189 537	13,35	435 291	39,47
Облигации нерезидентов, не входящих в ОЭСР	91 869	6,47	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 419 457</b>	<b>100</b>	<b>1 102 680</b>	<b>100</b>

Виды экономической деятельности эмитентов представлены в таблице 10.

Таблица 10

Виды экономической деятельности	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Финансовое посредничество	1 115 642	78,6%	879 781	79,79%
Металлургическое производство	140 123	9,87%	41 278	3,74%
Операции с недвижимым имуществом	95 035	6,7%	0	0
Предоставление прочих видов услуг	38 208	2,69%	0	0
Деятельность сухопутного транспорта	30 449	2,14%	0	0
Деятельность воздушного транспорта	0	0	41 246	3,74%
Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	0	0	72 384	6,56%
Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	0	0	67 991	6,17%
<b>Итого</b>	<b>1 419 457</b>	<b>100%</b>	<b>1 102 680</b>	<b>100%</b>

Балансовая стоимость финансовых активов, предназначенных для продажи, по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2014г. представлена в таблице 11.

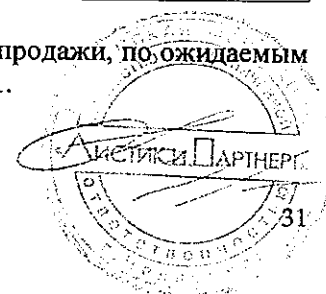


Таблица 11

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	151 228	829 094	439 135	1 419 457

Все финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активном рынке, и могут быть реализованы в любой момент.

#### 1.4.6 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участниках.

На 01.01.2014г. (на 01.01.2013г.) Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.

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

Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по договорам РЕПО представлена в таблице 12.

Таблица 12

Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Долговые ценные бумаги, в т.ч.	0	393 089
облигации некредитных организаций нерезидентов	0	393 089

Еврооблигации, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в портфеле Банка на 01.01.2013 года имели купонный доход от 5,63% до 9,25% и доходность к погашению от 2,77% до 8,48% в зависимости от выпуска. Срок погашения составлял от 6 до 12 месяцев.

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

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк не имел финансовых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Информация о вложениях в данную категорию представлена в таблице 13.

Таблица 13

Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Корпоративные облигации, в т.ч.:	0	137 784
облигации кредитных организаций резидентов РФ	0	137 784
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	137 784

Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2013г. представлена в таблице 14.

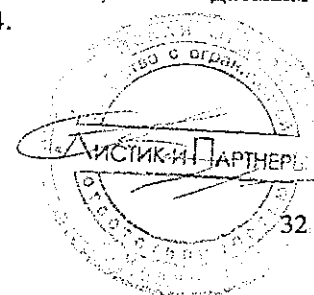




Таблица 14

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	137 784	-	137 784

Согласно условиям выпуска по ценным бумагам, в портфеле удерживаемых до погашения, в 2013 году были предусмотрены безотзывные оферты по выкупу их эмитентом. Банк воспользовался данным правом и предъявил данные облигации к погашению Эмитенту в марте и августе 2013 года.

Купонный доход по финансовым активам, удерживаемым до погашения, на 01.01.2013 года составил от 13,9% до 14,25%.

В течение 2012 года Банк не создавал резервы на возможные потери по финансовым активам, удерживаемых до погашения.

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

По состоянию на 01.01.2014 Банк имел обязательства перед Центральным Банком РФ в виде полученного ломбардного кредита сроком погашения 09.01.2014 года в размере 385 000 тыс. руб. Данный кредит был обеспечен залогом ценных бумаг. Данные о составе и стоимости ценных бумаг, переданных в залог, представлены в таблице 15.

Таблица 15

Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Облигации некредитных организаций	164 395	0
Облигации кредитных организаций-резидентов РФ	279 182	0
Облигации кредитных организаций нерезидентов	29 238	0
<b>Итого ценных бумаг, переданных под залог</b>	<b>472 815</b>	<b>0</b>

#### 1.4.10 Информация о переклассификации финансовых инструментов.

В течение 2013 года Банк не переклассифицировал имеющиеся финансовые инструменты из одной категории в другую.

#### 1.4.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки.

Под ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения. В течение 2013 года Банк не создавал резервы под обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

В таблице 16 приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, на 01.01.2014 года.



Таблица 16

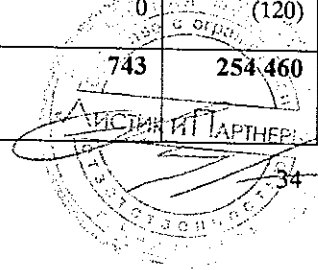
Наименование	Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Итого текущая (справедливая) стоимость
<b>Текущие и необесцененные:</b>		
облигации некредитных организаций	553 559	553 559
облигации кредитных организаций	432 700	432 700
государственные облигации РФ	151 792	151 792
облигации некредитных организаций нерезидентов	189 537	189 537
облигации кредитных организаций нерезидентов	91 869	91 869
<b>Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:</b>	<b>1 419 457</b>	<b>1 419 457</b>

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов за 2013 год представлена в таблице 17.

Таблица 17

наименование группы ОС	стоимость на 01.01.13	поступило за 2013 год	Модернизация	выбыло за 2013 год	переоценка	итого на 01.01.14
<b>Основные средства производственного назначения</b>						
Офисное оборудование	1 053	0	0	39	0	1 014
Транспортные средства	4 194	0	0	0	0	4 194
Стационарное оборудование	6 904	0	0	51	0	6 853
Прочие основные средства	20 891	4 177	6	242	0	24 832
Здания	209 359	0	0	1 301	0	208 058
Компьютеры	17 305	1 541	3 099	38	0	21 907
<b>Основные средства непроизводственного назначения</b>						
Стационарное оборудование	28	0	0	0	0	28
Прочие основные средства	387	0	0	60	0	327
<b>Итого основных средств</b>	<b>260 121</b>	<b>5 718</b>	<b>3 105</b>	<b>1 731</b>	<b>0</b>	<b>267 213</b>
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	29 676	988	0	743	31 407
Нематериальные активы	1 622	0	0	0	0	1 622
<b>Итого основных средств и нематериальных активов</b>	<b>261 743</b>	<b>35 394</b>	<b>4 093</b>	<b>1 731</b>	<b>743</b>	<b>300 242</b>
Амортизация основных средств	(35 292)	(15 685)	0	471	0	50 506
Амортизация нематериальных активов	(149)	(223)	0	0	0	372
<b>Итого балансовая стоимость основных средств (за минусом амортизации)</b>	<b>226 302</b>	<b>19 486</b>	<b>4 093</b>	<b>1 260</b>	<b>743</b>	<b>249 364</b>
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	29 878	12 400	0	41 795	0	483
Материальные запасы, в т.ч. внеоборотные запасы	2 829	14 356	0	12 452	0	4 733
Резервы по внеоборотным запасам	0	(120)	0	0	0	(120)
<b>Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>259 009</b>	<b>46 122</b>	<b>4 093</b>	<b>55 507</b>	<b>743</b>	<b>254 460</b>



В составе нематериальных активов производственного назначения по состоянию на 01.01. 2014 года Банком учитывались:

- ТОВАРНЫЙ ЗНАК «БАНК НЕЙВА»;
- ТОВАРНЫЙ ЗНАК «BANK NEYVA»;
- Исключительное право на разработанное программное обеспечение к ПАК «isZOMGMachine».

В составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности отражены цокольное помещение по адресу: г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3А, сдаваемое Банком в аренду. В 2013г. было произведено удорожание объекта в связи с проведением отделочных работ на сумму 988 тыс. руб. (без НДС). Переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводилась по состоянию на 01.01.2014 года в сумме 743 тыс. руб.

В составе данной балансовой статьи по состоянию на 01.01.2014 года учтены материальные запасы в сумме 3 535 тыс. руб., включающие в себя запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, а также внеоборотные запасы в сумме 1 198 тыс. руб. Материальные запасы (кроме внеоборотных) списываются на расходы при их передаче со склада (мест хранения) в эксплуатацию.

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

По состоянию на 01.01.2014 года (на 01.01.2013 года) у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, основные средства не использовались в качестве залога в обеспечение обязательств Банка.

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

По состоянию на 01.01.2014 года незавершенное строительство представляет собой вложения Банка в переоборудование офисов в сумме 483 тыс. руб. По завершению работ данные активы переводятся в соответствующую категорию основных средств. Данные вложения входят в состав балансовой статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы».

**1.4.15 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.**

По состоянию на 01.01.2014 года у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

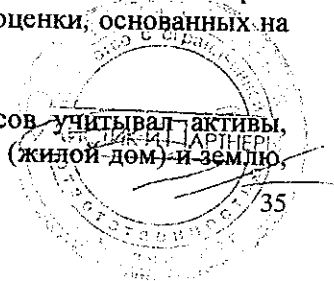
**1.4.16 Информация о дате последней переоценки основных средств.**

Последняя переоценка всей недвижимости проводилась по состоянию на 01.01.2012 года. Переоценка недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, проводилась по состоянию на 01.01.2014 года

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

Переоценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности была проведена по состоянию на 01.01.2014 года на основании экспертного заключения о текущей (справедливой) стоимости руководителя отдела залоговых операций Банка, обладающего соответствующей квалификацией, имеющего профессиональный опыт оценки имущества. Оценка была основана на рыночной стоимости. Итоговая рыночная стоимость оцениваемого объекта была получена путем согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения сравнительного и доходного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта, основанный на сравнении с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Доходный подход — совокупность методов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

**1.4.18 На 01.01.2014 года Банком в составе внеоборотных запасов учитывал активы, полученные в счет уплаты кредита и представляющие собой недвижимость (жилой дом) и землю.**



расположенные в городе Сибай Республики Башкортостан, стоимостью 1 198 тыс. руб. Нежилое помещение Банк предполагал продать в течение 2013 года, для чего разместил объявления о продаже в открытых источниках. Данная недвижимость не была продана в планируемый период. 31.01.2014 г. Банк заключил агентский договор с ООО «Авторитет» на осуществление действий по поручению Банка, связанных с поиском покупателя для заключения договора купли-продажи с его последующей регистрацией в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним. В бухгалтерском балансе Банка указана стоимость внеоборотных активов, в размере 1 078 тыс. руб. (за вычетом резерва под обесценение в размере 120 тыс. руб.), что не превышает текущую справедливую стоимость этих активов.

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

Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих активов представлена в таблице 18 в разрезе видов прочих активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, размере резервов на возможные потери:

Таблица 18

Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>Финансовые активы</b>		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, в том числе в ин. валюте:	23 923	1 199
- в рублях РФ	23 741	555
- в долларах	182	644
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	12 906	7 872
Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	3 760	256
Требования по получению текущих процентов по предоставленным кредитам	6 309	4 524
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, в том числе:	3 154	1 550
- негосударственным коммерческим организациям	587	40
- гражданам	2567	1 510
Дебиторская задолженность (расчеты за РКО, инкассацию, требования по переводам платежных систем)	4 018	2 954
Требования банка по возврату излишне начисленных процентов по депозитам юр. лиц и ИП при их досрочном закрытии	227	59
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемых с использованием банковских карт	0	1 029
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>54 297</b>	<b>19 443</b>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(6 718)	(3 630)
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими финансовыми активами</b>	<b>47 579</b>	<b>15 813</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов (суммы, единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах)	24 357	22 986
Предоплата за основные средства, нематериальные активы, материалы	3 548	2 351
Предоплата за услуги	3 191	1 165
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	2 595	7 491
Расчеты по налогу на прибыль	13	3 401

<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>33 704</b>	<b>37 394</b>
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(517)	(141)
<b>Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими нефинансовыми активами</b>	<b>33 187</b>	<b>37 253</b>
<b>ИТОГО ПРОЧИХ АКТИВОВ</b>	<b>80 766</b>	<b>53 066</b>

Дебиторская задолженность представлена в основном краткосрочными обязательствами со сроком погашения менее 1 месяца.

По состоянию на 01.01.2014 года долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты у Банка не было.

#### 1.4.20 Информация об остатках средств кредитных организаций.

По состоянию на 01.01.2014 года Банком был привлечен ломбардный кредит Банка России под залог ценных бумаг. Информация о привлеченных средствах в таблице 19.

Таблица 19

Кредитор	Балансовая стоимость ссуды	Срок погашения	Справедливая стоимость обеспечения
Центральный Банк РФ	385 000	09.01.2014 г.	472 815

Подробный анализ ценных бумаг, переданных в обеспечение, представлен в пункте 1.4.9. По состоянию на 01.01.2013 года Банк не привлекал средства Банка России.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк не имел остатков по статье «Средства кредитных организаций». Информация об остатках средств по данной статье по состоянию на 01.01.2013 года представлена в таблице 20.

Таблица 20

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Привлеченные средства кредитных организаций по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания (РЕПО)	0	294 232

Таблица ниже содержит информацию по сделкам, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, переданными без прекращения признания, осуществляемых Банком в ходе обычной деловой активности:

Таблица 21

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Привлеченные средства	Ценные бумаги, переданные без прекращения признания	Привлеченные средства	Ценные бумаги, переданные без прекращения признания
Договоры продажи облигаций, переданных без прекращения признания, с обязательством обратного выкупа, заключенные с кредитными организациями	0	0	294 232	393 089

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

Средства клиентов включают в себя остатки на банковских счетах и срочных вкладах (депозитах) организаций и физических лиц и представлены в таблице 22.

Таблица 22

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- текущие/расчетные счета	99	171
- срочные депозиты	5000	-
<b>Итого средств государственных и общественных организаций</b>	<b>5099</b>	<b>171</b>
<b>Прочие корпоративные клиенты</b>		
- текущие/расчетные счета	2 239 249	2 223 726
- срочные депозиты	1 208 684	1 210 877
<b>Итого средств прочих корпоративных клиентов</b>	<b>3 447 933</b>	<b>3 434 603</b>
<b>Физические лица</b>		
- текущие/счета до востребования	9 410	23
- срочные вклады	2 712	0
- средства в расчетах	1 547	2 360
<b>Итого средств физических лиц</b>	<b>13 669</b>	<b>2 383</b>
<b>Итого средств корпоративных клиентов и физических лиц</b>	<b>3 466 701</b>	<b>3 437 157</b>

Распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2014 года представлено в таблице 23.

Таблица 23

Отрасли экономики	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	тыс.руб.	доля (%)	тыс.руб.	доля (%)
Оптовая и розничная торговля	1 236 606	35,67	1 210 900	35,23
Строительство	430 375	12,41	512 644	14,91
Образование, наука	423 550	12,22	548 650	15,96
Операции с недвижимым имуществом, страхование, финансовое посредничество	485 259	14,00	393 783	11,46
Предоставление прочих видов услуг	331 152	9,55	195 172	5,68
Транспорт и связь	129 623	3,74	146 669	4,27
Прочее производство	93 654	2,70	52 925	1,54
Металлургическое производство	67 122	1,94	74 127	2,16
Машиностроение, аренда оборудования	56 400	1,63	46 616	1,36
Химическое производство	28 683	0,83	32 938	0,96
Полиграфия	25 381	0,73	24 307	0,71
Производство пищевых продуктов, легкая промышленность	19 702	0,57	14 887	0,43
Производство и распределение э/энергии, газа и воды	17 795	0,51	29 394	0,86
Деревообрабатывающее производство	6 371	0,18	22 124	0,64
Сельское и лесное хозяйство	13 231	0,38	14 827	0,43
Культура	16 913	0,50	12 710	0,36
Добыча полезных ископаемых	16 622	0,48	5 995	0,17
Прочие виды деятельности	54 593	1,57	96 106	2,80
<b>Физические лица</b>	<b>13 669</b>	<b>0,39</b>	<b>2 383</b>	<b>0,07</b>
<b>Итого средств корпоративных клиентов и физических лиц</b>	<b>3 466 701</b>	<b>100</b>	<b>3 437 157</b>	<b>100</b>

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

По состоянию на 01.01.2014 года выпущенные долговые обязательства Банка представлены векселями в разрезе:

Таблица 24

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее</b>		
- дисконтные	195 538	148 341
- процентные	25 000	10 000
- беспроцентные	50 000	162
<b>Итого выпущенные векселя</b>	<b>270 538</b>	<b>158 503</b>

Векселя, выпущенные Банком в 2013 году, номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от 1 недели до 3 лет (в 2012 году – от 1,5 мес. до 1,5 лет). Процентная ставка по векселям, выпущенным Банком в 2013 году, составляет 11,5% (в 2012 году – 7%).

1.4.23 По состоянию на 01.01.2014 года Банк не заключал договоры по привлечению денежных средств, содержащих условие по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

1.4.24 Информация об основной сумме долга и начисленных процентах (дисконтах) по выпущенным Банком векселям.

По состоянию на 01.01.2014 года информация представлена в разрезе видов выпущенных векселей:

Таблица 25

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Основной долг	Процент/дисконт	Основной долг	Процент/дисконт
<b>Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее:</b>				
- дисконтные	178 748	12 906	138 507	7 872
- процентные	25 000	2 300	10 000	949
- беспроцентные	50 000	0	162	0
<b>Итого по выпущенным векселям</b>	<b>253 748</b>	<b>15 206</b>	<b>148 669</b>	<b>8 821</b>

Обязательства Банка по выплате процентов по выпущенным векселям отражены по статье «Прочие обязательства». По состоянию на 01.01.2014 года (на 01.01.2013 года) Банк не имел просроченной, реструктурированной задолженности по выпущенным векселям.

#### 1.4.25 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих обязательств представлена в таблице 26 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют:

Таблица 26

Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>Финансовые обязательства</b>		
Проценты к уплате, в т.ч.:	20 570	14 324
- в рублях РФ	20 562	14 028
- в долларах США (по сделкам РЕПО)	0	284

- в евро	8	12
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	18	0
Суммы, поступившие на кор. счета до выяснения	3 394	13 613
Обязательства по процентам по выпущенным Банком векселям	2 300	949
Кредиторская задолженность (обязательства по расчетным операциям с платежными системами, с банками-корреспондентами и т.п.)	2 507	5 010
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>28 789</b>	<b>33 896</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	23 230	5 957
Налоги к уплате	11 249	2 446
Доходы будущих периодов (суммы, единовременно полученные и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах)	2 773	1 391
Авансы полученные	1 719	999
Прочее	51	57
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>39 022</b>	<b>10 850</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>67 811</b>	<b>44 746</b>

Большинство обязательств Банка по состоянию на 01.01.2014 года (на 01.01.2013 года) имеют краткосрочный характер и срок погашения от месяца до трех.

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

Информация о величине и изменении уставного капитала представлена в таблице 27.

Таблица 27

	Количество участников	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Доли, принадлежащие участникам	6	163 731	163 731
Доли, выкупленные банком	-	-	-
<b>Итого уставный капитал</b>		<b>163 731</b>	<b>163 731</b>

По состоянию на 01.01.2014 года (01.01.2013 года) у Банка не было обязательств по выкупу долей в уставном капитале у участников. Величина уставного капитала в 2013 году не изменялась.

#### 1.4.27 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Таблица 28

Номер строки	Наименование статьи	2013	2012	Абс. изм.	Отн. изм.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	358 768	293 732	65 036	22%
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26 690	36 025	-9 335	-26%
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	249 053	169 475	79 578	47%
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	83 025	88 232	5 207	6%
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	148 634	127 793	20 841	16%
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	3 881	4 453	-572	-13%



2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	126 203	103 856	22 347	22%
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	18 550	19 484	-934	-5%
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	210 134	165 939	44 195	27%
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:	-57 079	-42 700	-14 379	34%
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 759	-813	-946	116%
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	153 055	123 239	29 816	24%
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9	1 019	-1 010	-99%
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5 876	-2 067	7 943	384%
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-49	0	-49	-100%
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	31 442	104 718	-73 276	-70%
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	75 034	-46 138	121 172	263%
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	291 583	275 807	15 776	6%
13	Комиссионные расходы	38 635	42 003	-3 368	-8%
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-8 506	-1 681	-6 825	406%
17	Прочие операционные доходы	24 421	11 846	12 575	106%
18	Чистые доходы (расходы)	534 230	424 740	109 490	26%
19	Операционные расходы	439 234	358 245	80 989	23%
20	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>94 996</b>	<b>66 495</b>	<b>28 501</b>	<b>43%</b>
21	Начисленные (уплаченные) налоги	42 750	29 608	13 142	44%
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	52 246	36 887	15 359	42%
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	0
24	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>52 246</b>	<b>36 887</b>	<b>15 359</b>	<b>42%</b>

В таблице 29 представлена информация об изменении сумм резервов по каждому виду активов.

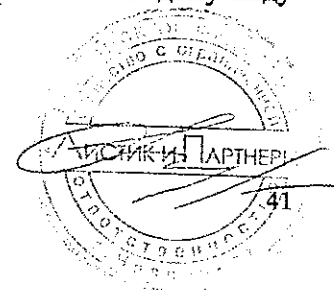


Таблица 29

	Данные на 01.01.12	Создание (восстанов- ление) резерва за отчетный период	Списание за счет созданных резервов	Данные на 01.01.13	Создание (восстанов- ление) резерва за отчетный период	Списание за счет созданных резервов	Списание при признании обязательств некредитного характера	Данные на 01.01.14
Резерв на возможные потери по средствам в других банках	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	23 124	42 700	0	65 824	57 079	0	0	122 903
Резерв на возможные потери по условным обязательства м кредитного характера	314	1 185	0	1 499	6 623	0	0	8 122
Резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв на возможные потери по прочим активам	2 287	470	-13	2 744	1 759	-54	0	4 449
Резерв на возможные потери по внеоборотным запасам	35	0	-35	0	120	0	0	120
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	10	22	0	32	4	0	-10	26
<b>Итого по всем резервам</b>	<b>25 770</b>	<b>44 377</b>	<b>-48</b>	<b>70 099</b>	<b>65 585</b>	<b>-54</b>	<b>-10</b>	<b>135 620</b>

Дополнительная информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, в разрезе статей баланса:

Таблица 30

Балансовая статья	на 01.01.2014	на 01.01.2013
	Доходы (расходы) от переоценки валютных счетов	Доходы (расходы) от переоценки валютных счетов
Денежные средства	24 463	(463)
Средства в кредитных организациях	38 471	(34 982)

Чистая ссудная задолженность	(303)	(118)
Прочие активы	5 311	(6 289)
Чистые вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи	5 151	(23 427)
Средства кредитных организаций	5 437	18 457
Средства клиентов	(3 376)	366
Прочие обязательства	(120)	318
<b>Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>75 034</b>	<b>(46 138)</b>

#### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Таблица 31

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>69 702</b>	<b>48 049</b>
Начисленные (уплаченные) налоги, в т.ч.:	17 456	11 163
Налог на прибыль (20%)	17 444	11 163
Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)	12	0
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>52 246</b>	<b>36 887</b>

В течение 2013 года Банк не понес дополнительные расходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

#### Информация о вознаграждении работникам.

Вознаграждения работникам – все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги. По состоянию на 01.01.2014 года включают в себя:

Таблица 32

Виды расходов	Сумма вознаграждения работникам банка	
	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	212 708	161 386
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	2 996	1 033
<b>Итого расходов по вознаграждению</b>	<b>215 704</b>	<b>162 419</b>

Краткосрочные вознаграждения работникам – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий и компенсационных выплат долевыми инструментами), подлежащие выплате в полном объеме в течение 12 месяцев после окончания периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

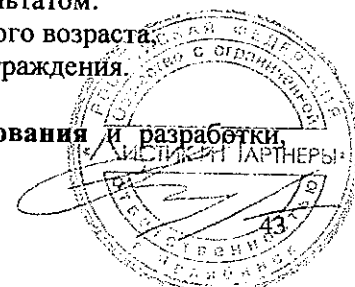
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности – вознаграждения работникам (кроме выходных пособий), выплачиваемые по окончании трудовой деятельности.

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

Выходные пособия – вознаграждения работникам, являющиеся результатом:

- решения компании уволить работника до достижения им пенсионного возраста;
- решения работника добровольно уволиться в обмен на такие вознаграждения.

В течение 2013 года Банк не производил затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.



**Информация о выбытии объектов основных средств:**

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

Балансовая стоимость — 430 тыс. руб.

Накопленный износ — 354 тыс. руб.

Расходы от списания — 76 тыс. руб.

- Выбытие в результате реализации основных средств:

Балансовая стоимость — 1 301 тыс. руб.

Накопленный износ — 116 тыс. руб.

Цена реализации — 1 550 тыс. руб. в т.ч. НДС 236 тыс. руб.

Доход от реализации - 129 тыс. руб.

**Информация об урегулировании судебных разбирательств:**

По состоянию на 01.01.2014 года БАНК "НЕЙВА" ООО не являлся участником (в том числе ответчиком) в судебных делах и претензионных разбирательствах, сумма каждого иска (претензии) которых составляет не менее 1% от величины собственного капитала Банка.

**1.4.28 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком РФ;

-обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

-обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала Банка.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

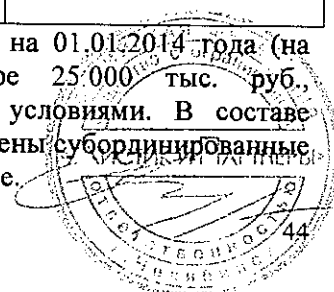
В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленному Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

В таблице ниже представлена величина и оценка достаточности собственных средств (капитала) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Таблица 33

Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Источники основного капитала	321 411	291 595
Суммы, вычитаемые из основного капитала	1 250	1 473
Итого основной капитал	320 161	290 122
Дополнительный капитал	211 642	212 776
<b>Итого собственные средства</b>	<b>531 803</b>	<b>502 898</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 635 317</b>	<b>3 953 226</b>
<b>Фактическое значение достаточности собственных средств</b>	<b>11,5</b>	<b>12,7</b>

В составе источников основного капитала Банка по состоянию на 01.01.2014 года (на 01.01.2013 года) отражен субординированный депозит в размере 25 000 тыс. руб., предоставленный Банку более чем на 30 лет с дополнительными условиями. В составе дополнительного капитала на 01.01.2014 года (и на 01.01.2013 года) отражены субординированные депозиты в размере 200 000 тыс. руб., привлеченные на срок 10 лет и более.



В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2014 года норматив достаточности капитала (Н1) составлял 11,5% (на 01.01.2013 года – 12,7%) при минимально допустимом значении норматива 10%.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк не участвовал в кредитных соглашениях, в силу которых он обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале.

С 01.01.2014 года Банк переходит на расчет капитала, согласно положению №395-П Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)». Согласно проведенным расчетам капитал Банка, рассчитанный с учетом требований положения №395-П, соответствует нормативным значениям достаточности капитала.

В Отчете об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2014г. сумма переоценки имущества, отраженная при его выбытии (реализации) на балансовом счете 10801 "Нераспределенная прибыль", в размере 1133 тыс. руб., включена в нераспределенную прибыль текущего 2013 года в составе источников дополнительного капитала до ее подтверждения аудиторской организацией.

**Информация о чистой прибыли (дивидендах) Банка, признанных в качестве выплат в пользу участников.**

В 2013 году часть чистой прибыли по результатам работы за 2012 год в размере 17 600 тыс. руб. была распределена между участниками общества с ограниченной ответственностью БАНКА «НЕЙВА» пропорционально доле их участия в капитале Банка. В 2012 году из чистой прибыли участникам денежные средства не выплачивались.

В составе источников собственных средств так же была отражена переоценка основных средств и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Информация представлена в таблице 34.

Таблица 34

Наименование	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Переоценка основных средств	11 642	12 776
Переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг, включаемая в расчет собственных средств (капитала)	(2987)	5 829

#### 1.4.29 Сопроводительная информация к отчету о соблюдении обязательных нормативов.

04.07.2008г. БАНКОМ ""НЕЙВА"" ООО было принято решение о включении показателей Овм\*, Овт\*, О\* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4. О принятии данного решения Банк сообщал письмом в Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Свердловской области. В связи с вступлением в силу с 01.01.2013г. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков" и в соответствии с п.3.6 данной инструкции раскрывается информация, что Банк продолжает руководствоваться принятым решением о включении показателей Овм\*, Овт\*, О\* в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" БАНКОМ "НЕЙВА" ООО принято решение применять при расчете нормативов достаточности капитала с целью снижения кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, подход, предусмотренный п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков".



#### 1.4.30 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2014 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 34 338 тыс. руб. (на 01.01.2013 года – 32 580 тыс. руб.). Данные денежные средства не подлежат включению в статью «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (начало отчетного года)» отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк согласно договору корреспондентского счета имел неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО МИНБ в размере 656 108 долларов США, (по состоянию на 01.01.2013 года 1 160 362 доллара США) для осуществления межбанковских расчетов по операциям с использованием карт международных платежных систем. Данные средства включаются в статью отчета о движении денежных средств «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года (начало отчетного года)» и при расторжении договора могут быть использованы в текущей деятельности Банка.

В таблице 35 представлена информация об инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

Таблица 35

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>Неденежная инвестиционная деятельность:</b>		
Имущество, приобретенное (полученное) в качестве отступного по кредитному договору	0	1 198
<b>Итого неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>0</b>	<b>1 198</b>

Дополнительная информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в пункте 1.4.12.

По состоянию на 01.01.2014 года (01.01.2013 года) Банк не имел неиспользуемых кредитных средств.

По состоянию на 01.01.2014 года Банк привлек ломбардный кредит Банка России в размере 385 000 тыс. руб. Данные денежные средства были использованы на поддержание операционных возможностей.

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

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

Система управления рисками, возникающими в деятельности Банка, строится на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым к совершению Банком операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Среди значимых рисков, которым подвержена деятельность Банка, можно выделить кредитный риск, рыночный риск (в том числе, валютный, процентный и фондовый риски), риск ликвидности, операционный риск, правовой риск, риски потери деловой репутации, стратегический риск и страновой риск.

##### Кредитный риск.



Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет погасить задолженность, исполнить свои финансовые обязательства полностью или частично.

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

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

Действующая в Банке система установления лимитов кредитования на заемщика (группу заемщиков) ведет к ограничению концентрации рисков в однотипных и высокорисковых сегментах рынка. Кредитный портфель Банка диверсифицирован по отраслям и типам заемщиков (юридические лица, субъекты малого и среднего бизнеса, физические лица).

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

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

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

Кредитный риск является для Банка одним из основных видов риска.

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

На диаграмме 1 представлена структура активов Банка по состоянию на 01.01.2014 года. Наибольшую долю в структуре активов Банка занимает ссудная задолженность – 41% от общей величины активов. Помимо этого высока доля портфеля облигаций (31% активов). Доля средств в кредитных организациях, в том числе, в Банке России -10,5%, доля денежных средств – 9,5%.

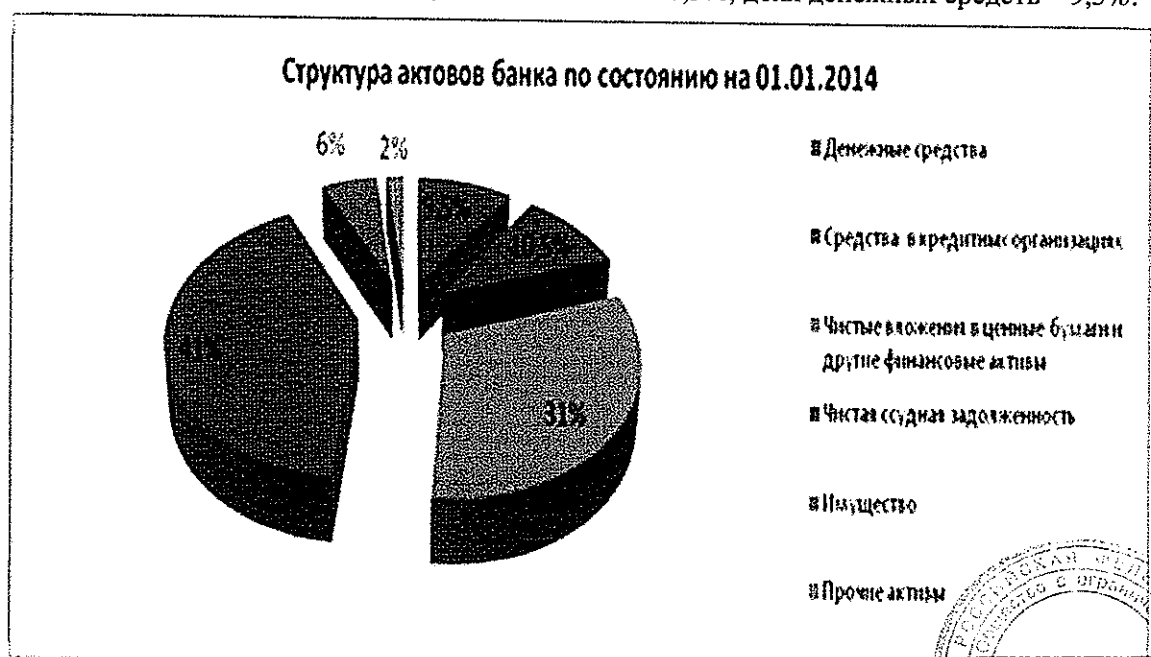


Диаграмма 1. Структура активов банка по состоянию на 01.01.2014



В целях сопоставимости информации ниже приводится структура активов Банка по состоянию на 01.01.2013 года.

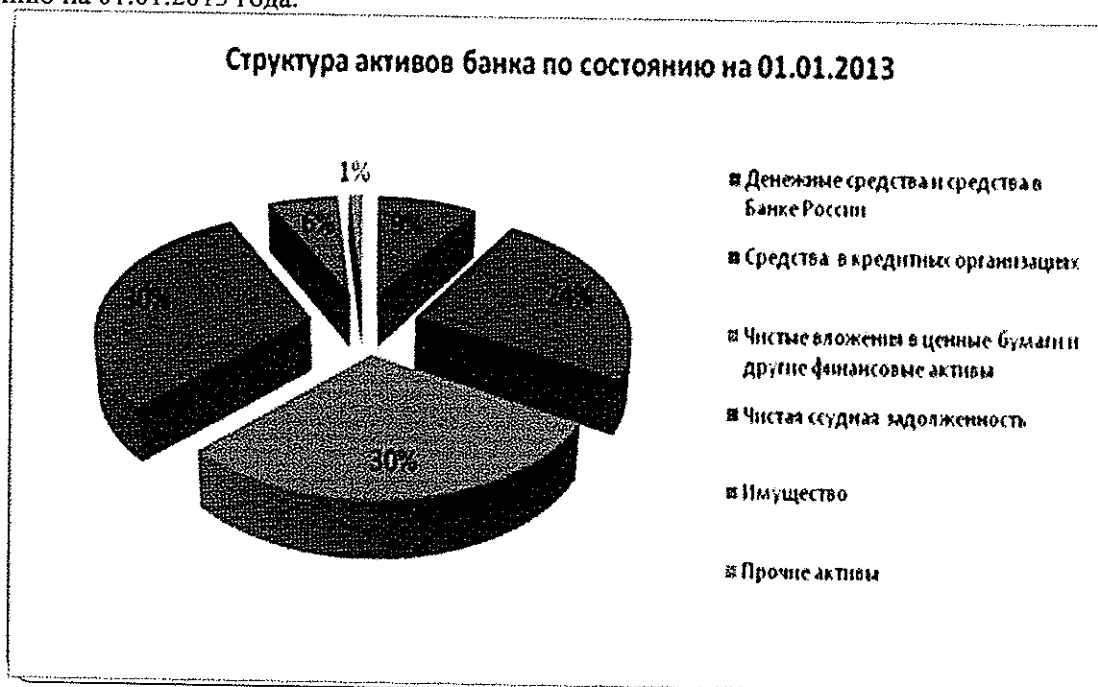


Диаграмма 2. Структура активов банка по состоянию на 01.01.2013.

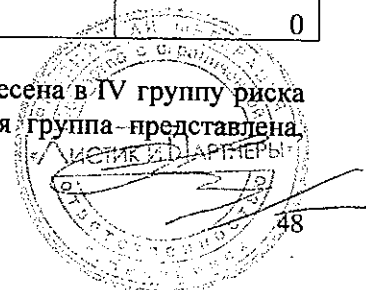
В 2013г. в структуре активов увеличилась доля чистой ссудной задолженности при снижении средств в кредитных организациях.

В таблице 36 представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.12 №139-И «Об обязательных нормативах банков»

Таблица 36

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Балансовая стоимость	С учетом коэффициента риска	Балансовая стоимость	С учетом коэффициента риска
1 группа активов	482 618	0	457 299	0
2 группа активов	312 524	62 505	256 134	51 227
3 группа активов	0	0	0	0
4 группа активов	1 651 990	1 651 990	1 743 660	1 743 660
5 группа активов	0	0	0	0
<b>ВСЕГО ПО ГРУППАМ РИСКА:</b>	<b>2 447 132</b>	<b>1 714 495</b>	<b>2 457 093</b>	<b>1 794 887</b>
Операции с повышенными коэффициентами риска		567 785		616 778
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска		96 602		
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		82 628		54 446
Величина рыночного риска		1 521 512		1 067 537
Величина операционного риска		52 229		29 878
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам		0		0

Основная доля активов (без учета коэффициента риска) (67,5%) отнесена в IV группу риска (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 96%). Данная группа представлена преимущественно, предоставленными кредитами.





Задолженность по предоставленным на отчетную дату кредитам в разрезе общероссийского классификатора объектов административно-территориального деления отображена в таблице 7.

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

Диверсификация портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и физическим лицам приведена в таблице 37. Наибольшая доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, приходится на "оптовую и розничную торговлю, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования" (39% - удельный вес в сумме кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 18% - удельный вес в общей сумме кредитов). Данная отрасль наиболее устойчива к изменениям экономической конъюнктуры, что позволяет Банку минимизировать риски, связанные с падением спроса на продукцию определенной отрасли. Помимо этого, при размещении средств путем предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Банк ориентируется на клиентов из числа предприятий малого и среднего бизнеса, что позволяет избежать концентрации рисков на крупных заемщиках.

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

Таблица 37

	Наименование показателя	На 01.01.2014			На 01.01.2013		
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в т.ч. просроч.	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в т.ч. просроч.
	<b>Всего кредиты (1+2)</b>	<b>1 794 202</b>	<b>100%</b>	<b>62 338</b>	<b>1 273 249</b>	<b>100%</b>	<b>30 019</b>
<b>1</b>	<b>Юридическим лицам</b>	<b>839 292</b>	<b>47%</b>	<b>17 558</b>	<b>574 429</b>	<b>45%</b>	<b>11 957</b>
1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	323 998	18%	11 828	193 535	15%	11 935
1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	148 875	8%		116 139	9%	
1.3	прочие виды деятельности	91 527	5%	22	68 921	5%	22
1.4	на завершение расчетов	90 241	5%	2 237	63 071	5%	
1.5	обрабатывающие производства	70 645	4%	1 499	80 330	6%	
1.6	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	50 000	3%			0%	
1.7	строительство	33 634	2%		49 000	4%	
1.8	транспорт и связь	27 374	2%	1 972	2 000	0%	
1.9	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 998	0%		1 433	0%	
<b>2</b>	<b>Физическим лицам</b>	<b>954 910</b>	<b>53%</b>	<b>44 780</b>	<b>698 820</b>	<b>55%</b>	<b>18 062</b>

По состоянию на 01.01.2014 просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 2,1%, по кредитам, предоставленным физическим лицам, – 4,7%. Низкая доля просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует об эффективности мер по управлению кредитным риском.

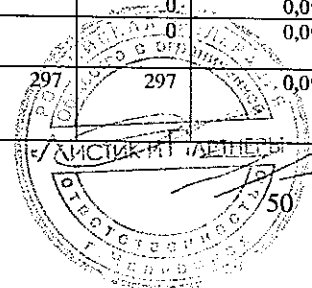
**Информация об активах с просроченными сроками погашения (не входящих в портфели однородных требований и ссуд (далее - ПОС/ПОТ)) по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013.**

Просроченная задолженность в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), по состоянию на 01.01.2014 составляет 3% против 1,3% по состоянию на 01.01.2013. Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней увеличилась на 19 703 тыс. руб.

**Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014:**

Таблица 38

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Итого ПЗ на 01.01.2014	Уд. Вес в в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего	643 091						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	733 401	20 256			12 244	32 500	2,1%
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	259 318					0	0,0%
2.2	учтенные векселя	1 741					0	0,0%
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						0	0,0%
2.4	вложения в ценные бумаги						0	0,0%
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						0	0,0%
2.6	прочие активы	522					0	0,0%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	500					0	0,0%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 682	256			39	295	0,0%
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	470 138	20 000			12 205	32 205	2,1%
2.8.1	в том числе учтенные векселя						0	0,0%
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	141 337	75			13 287	13 362	0,9%
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)						0	0,0%
3.2	ипотечные ссуды	8 905					0	0,0%
3.3	автокредиты	253				253	253	0,0%
3.4	иные потребительские ссуды	131 526	75			12 737	12 812	0,8%
3.5	прочие активы						0	0,0%
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами						0	0,0%
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	653				297	297	0,0%

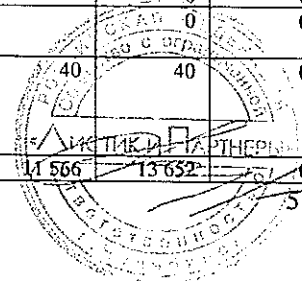


4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 517 829	20 331			25 531	45 862	3,0%
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 064 717	20 075			25 195	45 270	

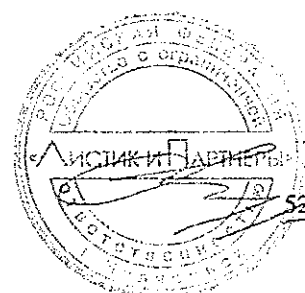
**Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2013:**

Таблица 39

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Итого ПЗ на 01.01.2013	Уд. Вес в в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 091 573						
1.1	корреспондентские счета	943 489	X	X	X	X		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	6 390						
1.3	учтенные векселя							
1.4	вложения в ценные бумаги	137 784						
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)							
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг							
1.7	прочие активы	3 782						
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами							
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	128						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	605 918		2 086		11 606	13 692	0,8%
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	167 809					0	0,0%
2.2	учтенные векселя	60 005					0	0,0%
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)						0	0,0%
2.4	вложения в ценные бумаги						0	0,0%
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг						0	0,0%
2.6	прочие активы	522					0	0,0%
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	500					0	0,0%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 262					40	0,0%
2.8	задолженность по ссудам,	376 320		2 086		11 566	13 652	0,7%



	предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам							
2.8.1	в том числе учтенные векселя					0	0,0%	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	124 266	628		10 202	10 830	0,6%	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)					0	0,0%	
3.2	ипотечные ссуды	13 000				0	0,0%	
3.3	автокредиты	262			262	262	0,0%	
3.4	иные потребительские ссуды	110 412	540		9 714	10 254	0,6%	
3.5	прочие активы					0	0,0%	
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами					0	0,0%	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	592	88		226	314	0,0%	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 821 757	628	2 086	21 808	24 522	1,3%	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	734 698	540	2 086	21 542	24 129		



**Информация о результатах классификации по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013**

**Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)**

Таблица 40

1 аолица 40

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	643 091	643 091												
1.1	корреспондентские счета	416 374	416 374												
1.2	межбанковские кредиты и депозиты								X						
1.3	учетные векселя	192 336	192 336												
1.4	вложения в ценные бумаги														
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
1.7	прочие активы	30 533	30 533												
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами														
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 848	3 848						X						
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	733 401	174 834	459 344	86 457		12 766	36 784	21 906	21 956	4 139	5 051		12 766	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	259 318	110 328	128 990			20 000	21 290	21 290	21 290	1 290			20 000	
2.2	учетные векселя	1 741	1 741												
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
2.4	вложения в ценные бумаги														
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
2.6	прочие активы	522					522	522	522	522				522	522
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	500					500	500	500	500				500	500
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных	1 682	471	915			296	X	X	305	9			296	296

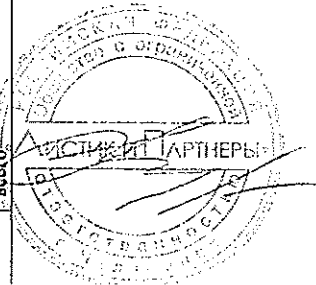
№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	II	III	IV	V	
	организаций)														
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	470 138	62 294	309 182	86 457		12 205	34 772	19 894	19 894	2 638	5 051		12 205	
2.8.1	в том числе учтенные векселя														
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	141 337	74 230	30 667	22 672		13 768	18 538	18 538	18 836	307	4 761		13 768	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)														
3.2	ипотечные ссуды	8 905	8 905												
3.3	автокредиты	253					253	253	253	253				253	
3.4	иные потребительские ссуды	131 526	65 065	30 571	22 672		13 218	18 285	18 285	18 285	306	4 761		13 218	
3.5	прочие активы														
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами														
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	653	260	96			297	X	X	298	1			297	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 517 829	892 155	469 754	109 129		46 791	75 377	60 499	60 847	4 244	9 812		46 791	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 064 717	440 669	468 743	109 129		46 176	75 100	60 222	60 222	4 234	9 812		46 176	

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

Таблица 41

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	По категориям качества				
											II	III	IV	V	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 091 573	1 091 573												
1.1	корреспондентские счета	943 489	943 489												
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	6 390	6 390							X					
1.3	учтенные векселя														
1.4	вложения в ценные бумаги	137 784	137 784												
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (предоставляя финансовых активов)														
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг														
1.7	прочие активы	3 782	3 782												
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами														
1.8	требования по получению процентных доходов по	128	128						X					X	

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери							
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
										Итого	II	III	IV	V	
	требованиям к кредитным организациям														
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	605 918	201 829	266 532	123 342		14 215	44 487	25 950	26 001	3 971	7 815		14215	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	167 809	10 000	127 809	30 000			7 578	7 578	7 578	1 278	6 300			
2.2	учтенные векселя	60 005	60 005												
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)														
2.4	вложения в ценные бумаги														
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг														
2.6	прочие активы	522					522	522	522	522				522	
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	500					500	500	500	500				500	
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 262	584	638			40	X	X	51	11			40	
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам в том числе учтенные векселя	376 320	131 240	138 085	93 342		13 653	36 387	17 850	17 850	2 682	1 515		13653	
2.8.1															
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	124 266	93 793	260	19 465	546	10 202	14 343	14 343	14 571	3	4 088	278	10202	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)														
3.2	ипотечные ссуды	13 000	13 000												
3.3	автокредиты	262					262	262	262	262				262	
3.4	иные потребительские ссуды	110 412	80 435	260	19 457	546	9 714	14 081	14 081	14 081	3	4 086	278	9714	
3.5	прочие активы														
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами														
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	592	358		8		226	X	X	228		2		226	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	1 821 757	1 387 195	266 792	142 807	546	24 417	58 830	40 293	40 572	3 974	11 903	278	24417	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего:	734 698	301 070	266 154	142 799	546	24 129	58 808	40 271	40 271	3 963	11 901	278	24129	



Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, вырос в 3 раза. По состоянию на 01.01.2014 в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 106 993 тыс. руб., или 92%. Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, увеличились на 4 707 тыс. руб. (в 2,6 раза).

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящих в портфели однородных требований и ссуд), уменьшился на 17%. По состоянию на 01.01.2014 в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, наибольший удельный вес занимают активы 1-й категории качества, они составляют 892 155 тыс. руб., или 59% (по состоянию на 01.01.2013 – 76%). Активы 4-й категории качества отсутствуют. В 2013 г. часть активов 1 категории качества перераспределилась во 2 категорию качества, составив на 01.01.2014г. 31% против 15% по состоянию на 01.01.2013г. (в совокупности удельный вес активов 1-2 категорий качества составляет 90% и 91% по состоянию на 01.01.2014г. и 01.01.2013г., соответственно).

Сформированные резервы на возможные потери по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), увеличились на 20 275 тыс. руб., или 50%.

**Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2014**

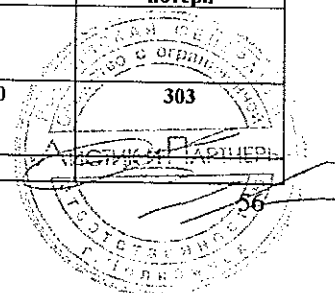
Таблица 42

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	109 836	3 253
обеспеченные ссуды, всего, из них:		
прочие ссуды, всего, из них:		
портфели требований II категории качества	109 836	3 253
портфели требований III категории качества	106 993	1 120
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества		
Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	2 843	2 133
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	5 861	4 057
портфели требований I категории качества		
портфели требований II категории качества	1 804	X
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества		
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	4 057	4 057
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	655	292
	296	287

**Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2013**

Таблица 43

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	30300	303
обеспеченные ссуды, всего, из них:		





<b>прочие ссуды, всего, из них:</b>		
портфели требований II категории качества	30300	303
портфели требований III категории качества	30300	303
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества		
<b>Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:</b>		
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	4887	2591
портфели требований I категории качества		
портфели требований II категории качества	2296	X
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества	2591	2591
<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	110	1
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%		

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, вырос на 42%. По состоянию на 01.01.2014 в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 743 600 тыс. руб., или 91%. Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, увеличились на 33 805 тыс. руб. (в 2,3 раза).

**Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2014**

Таблица 44

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	813 728	56 642
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:		
1.2	ипотечные ссуды, всего, из них:	35 368	177
1.3	автокредиты, всего, из них:	1 765	139
1.4	иные потребительские ссуды, всего, из них:	776 595	56 326
2	<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b>	X	X
2.1	портфели ссуд II категории качества	743 600	14 321
2.2	портфели ссуд III категории качества	24 842	3 017
2.3	портфели ссуд IV категории качества	6 102	2 995
2.4	портфели ссуд V категории качества	39 184	36 309
3	<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	370	370
3.1	портфели требований I категории качества		
3.2	портфели требований II категории качества		
3.3	портфели требований III категории качества		
3.4	портфели требований IV категории качества		
3.5	портфели требований V категории качества	370	370
4	<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	6 386	1 891
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	1 872	1 763

**Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2013**

Таблица 45

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	574 851	24 223
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:		
ипотечные ссуды, всего, из них:	23 351	117
автокредиты, всего, из них:	3 832	19
иные потребительские ссуды, всего, из них:	547 668	24 087
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:</b>	X	X
портфели ссуд II категории качества	540 615	15 378

портфели ссуд III категории качества	8 010	1 602
портфели ссуд IV категории качества	9 706	4 853
портфели ссуд V категории качества	16 520	12 390
<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>131</b>	<b>131</b>
портфели требований I категории качества		
портфели требований II категории качества		
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества	131	131
<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	<b>4 235</b>	<b>744</b>
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	843	655

**Информация об активах с просроченными сроками погашения, сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013**

В 2013 г. наблюдается рост просроченной задолженности по активам, сгруппированным в ПОС/ПОТ, предоставленным юридическим лицам, - доля просроченной задолженности в данных портфелях по состоянию на 01.01.2014г. составила 8,4% против 7,3% на соответствующую отчетную дату прошлого года, что обусловлено значительным ростом в 2013г. объемов предоставленных ссуд, объединенных в ПОС по программе "ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства" (далее – МСБ), в связи с начальным этапом развития данных продуктов.

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2014:**

Таблица 46

Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	109 836	
<i>обеспеченные ссуды, всего</i>		
<i>прочие ссуды, всего, из них:</i>	<i>109 836</i>	<i>4,6%</i>
портфели ссуд без просроченных платежей	104 483	
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	2 510	2,2%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	2 843	2,4%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	5 861	3,5%
портфели требований I категории качества	1 804	
портфели требований II категории качества		
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества	4 057	3,5%
<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	<b>655</b>	<b>0,3%</b>
ПОТ по получению процентных доходов по соответствующим ПОС с просроченными платежами от 1 до 30 дней	47	0,0%
ПОТ по получению процентных доходов по соответствующим ПОС с просроченными платежами свыше 30 дней	296	0,3%
<b>Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам</b>	<b>116 352</b>	
<b>Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами</b>	<b>9 753</b>	<b>8,4%</b>

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам по состоянию на 01.01.2013.**

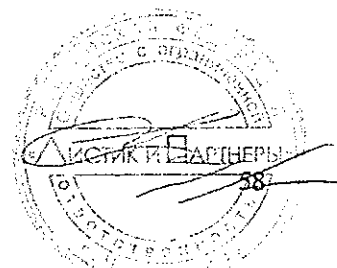


Таблица 47

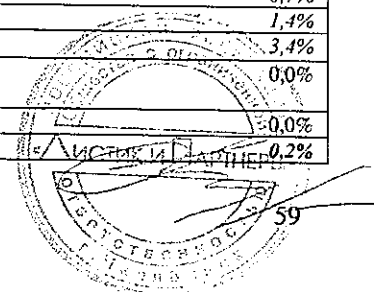
Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	30300	
обеспеченные ссуды, всего		
прочие ссуды, всего, из них:	30300	
портфели ссуд без просроченных платежей	30300	
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней		
Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:		
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	4887	0
портфели требований I категории качества	2296	X
портфели требований II категории качества		
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества	2591	7,3%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	110	
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с просроченными платежами		
Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам	35297	
Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	2591	7,3%

По состоянию на 01.01.2014г. доля просроченной задолженности в портфелях однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам, составила 8,8% (против 7% на соответствующую отчетную дату прошлого года).

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2014.**

Таблица 48

Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	813 728	
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:		
ипотечные ссуды, всего, из них:	35 368	
портфели ссуд без просроченных платежей	35 368	
автокредиты, всего, из них:	1 765	0,05%
портфели ссуд без просроченных платежей	1 389	
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	376	0,05%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
иные потребительские ссуды, всего, из них:	776 595	8,5%
портфели ссуд без просроченных платежей	706 843	
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	13 938	1,7%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	10 904	1,3%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	5 726	0,7%
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	11 499	1,4%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	27 685	3,4%
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, в том числе:	370	0,0%
портфели требований V категории качества	370	0,0%
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	6 386	0,2%



требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с просроченными платежами свыше 30 дней	1 872	0,2%
<b>Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам</b>	<b>820 484</b>	
<b>Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами</b>	<b>72 370</b>	<b>8,8%</b>

**Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам по состоянию на 01.01.2013.**

Таблица 49

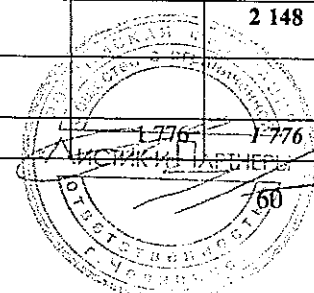
Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
<b>Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:</b>	<b>574 851</b>	
<i>жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:</i>		
<i>ипотечные ссуды, всего, из них:</i>	<b>23 351</b>	
ссуды без просроченных платежей		
портфели ссуд без просроченных платежей	23 351	
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней		
<i>автокредиты, всего, из них:</i>	<b>3 832</b>	
портфели ссуд без просроченных платежей	3 832	
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней		
<i>иные потребительские ссуды, всего, из них:</i>	<b>547 668</b>	<b>6,8%</b>
портфели ссуд без просроченных платежей	508 079	
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	5 353	0,9%
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	8 010	1,4%
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	9 706	1,7%
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 180 дней	16 520	2,9%
<b>Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:</b>	<b>131</b>	<b>0,0%</b>
портфели требований V категории качества	131	0,0%
<b>Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:</b>	<b>4 235</b>	<b>0,1%</b>
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с просроченными платежами свыше 30 дней	843	0,1%
<b>Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам</b>	<b>579 217</b>	
<b>Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами</b>	<b>40 563</b>	<b>7,0%</b>

Объем реструктурированных ссуд снизился на 21 630 тыс. руб. Реструктурированные ссуды на 99% представлены ссудами, предоставленными юридическим лицам, со сроком реструктуризации свыше 360 дней.

**Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:**

Таблица 50

№ п/п	Перечень ссуд по видам реструктуризации	на 01.01.2014			на 01.01.2013		
	срок с момента последней реструктуризации до отчетной даты	до 360 дней	свыше 360 дней	Итого	до 360 дней	свыше 360 дней	Итого
1.	<b>Реструктурированные ссуды юридических лиц, всего, в том числе:</b>			<b>45 868</b>			<b>65 644</b>
1.1	при увеличении срока возврата основного долга		45 868	45 868	56 360	1 198	57 558
1.2	при снижении процентной ставки					6 000	6 000
1.3	при изменении графика платежей внутри срока возврата кредита				2 086		2 086
2.	<b>Реструктурированные ссуды физических лиц, всего, в том числе</b>			<b>293</b>			<b>2 148</b>
2.1	при увеличении срока возврата основного долга						
2.2	при снижении процентной ставки						



2.3	при изменении графика платежей внутри срока возврата кредита	293		293	372		372
	<b>Итого реструктурированные ссуды</b>	<b>293</b>	<b>45 868</b>	<b>46 162</b>	<b>58 818</b>	<b>8 974</b>	<b>67 792</b>

Другие реструктурированные активы отсутствуют. Географическая зона – Свердловская область.

В таблице ниже приведена информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери. За 2013г. создано резервов на сумму 287 241 тыс. руб., восстановлено – 221 656 тыс. руб. Чистый прирост резервов на возможные потери составил 65 585 тыс. руб.

**Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери (далее-РВП).**

Таблица 51

	2013	2012
Восстановление резервов по кредитным операциям по юр.лицам	112 011	89 656
Восстановление резервов по кредитным операциям по физ.лицам	39 781	14 355
Восстановление резервов по аккредитивам	0	7
Восстановление резервов по внебалансовым инструментам по юр.лицам	68 636	46 414
Восстановление резервов по внебалансовым инструментам по физ.лицам	0	454
Восстановление резервов по МБК, МБД	300	0
Восстановление резервов по векселям	0	0
Восстановление резервов по ценным бумагам	0	0
Восстановление резервов по срочным сделкам и производным фин.инструментам	0	1 082
Восстановление резервов по корсчетам, брокерским счетам	0	334
Восстановление резервов по комиссиям	1	752
Восстановление резервов по прочим операциям	928	910
<b>Итого восстановление РВП</b>	<b>221 656</b>	<b>153 964</b>
Создание резервов по кредитным операциям по юр.лицам	131 000	102 884
Создание резервов по кредитным операциям по физ.лицам	77 611	43 232
Создание резервов по аккредитивам	0	7
Создание резервов по внебалансовым инструментам по юр.лицам	75 260	47 610
Создание резервов по внебалансовым инструментам по физ.лицам	0	443
Создание резервов по МБК, МБД	0	0
Создание резервов по векселям	0	0
Создание резервов по ценным бумагам	0	0
Создание резервов по срочным сделкам и производным фин.инструментам	0	1 082
Создание резервов по корсчетам, брокерским счетам	0	334
Создание резервов по комиссиям	1 300	961
Создание резервов по прочим операциям	2 070	1 791
<b>Итого создание РВП</b>	<b>287 241</b>	<b>198 345</b>
<b>Сальдо доходов/расходов по РВП</b>	<b>-65 585</b>	<b>-44 380</b>

**Внебалансовые обязательства** за отчетный год претерпели изменения. Размер условных обязательств кредитного характера изменился незначительно (снизился на 108 тыс. руб.). В структуре условных обязательств кредитного характера в 2013 году увеличилась доля обязательств 2-й категории качества – с 22% до 47%, 3-й категории качества – с 0,3% до 7% при снижении доли обязательств 1-й категории качества с 77% до 47%.

Часть условных обязательств кредитного характера (неиспользованные кредитные линии по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности») сгруппирована в портфели однородных требований. За 2013г. объем обязательств по данным портфелям вырос на 30 495 тыс. руб. Размер фактически сформированного резерва увеличился по всем инструментам.

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 Банк не имел заключенных срочных сделок, предусматривающих поставку базисного актива. Срочные расчетные (беспоставочные) сделки по состоянию на 01.01.2014 и на 01.01.2013 Банком не заключались. Резервы на возможные потери по срочным сделкам не создавались.



# Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2014

Таблица 52

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязатель ств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный			
										итого	II	III	IV
1	180 571	118 976	27 860			7 107	6 818	6 818	1 111				
2	Аккредитивы, всего												
3	Выданные гарантии и поручительства, всего	86 177	11 981	74 196			742	719	719	719			
4	Выпущенные авалы и акцепты, всего												
5	Прочие инструменты, всего												
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	413 584	192 552	193 172	27 860		7 849	7 537	7 537	7 537	1 830	5 707	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	58 399		58 399			585	585	585	585	585		
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	58 399		58 399			585	585	585	585	585		
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств												
7.3	Портфель акцептов и авалей												

## Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2013

Таблица 53

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	Расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный			
										итого	II	III	IV
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	353 715	259 426	92 922	1 367			1 220	1 220	1 220	933	287	
2	Аккредитивы, всего, в том числе:												
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	59 977	59 977										
4	Выпущенные авалы и акцепты, всего, в том числе:												
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:												
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	413 692	319 403	92 922	1 367			1 220	1 220	1 220	933	287	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	27 904		27 904				279	279	279	279		
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	27 904		27 904				279	279	279	279		
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств												
7.3	Портфель акцептов и авалей												



### **Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения**

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

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

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

Политика Банка в области обеспечения обязательств устанавливает основные принципы и определяет наиболее существенные правила, регулирующие процессы обеспечения обязательств клиентов и управления кредитным риском в соответствии с общей стратегией развития Банка.

Основные принципы Политики Банка в области обеспечения обязательств следующие:

- Имущество находится в собственности залогодателя;
- Имущество не выступает в качестве обеспечения иных обязательств залогодателя в пользу третьих лиц;
- Имущество, а также имущественные права, должны быть зарегистрированы в органах, осуществляющих соответствующую государственную регистрацию в случаях, если это предусмотрено действующим законодательством;
- Имущество обладает ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка.

При принятии в залог имущества учитывается правовая возможность реализации Банком своих прав в отношении предметов залога и информация о дополнительных правовых рисках, связанных с принятием в залог конкретного имущества.

В соответствии с принятой Политикой Банка в области обеспечения обязательств, оценка обеспечения в обязательном порядке производится с использованием общепринятых принципов, заключающихся, в частности, в применении доходного, сравнительного и затратного подходов при определении справедливой стоимости обеспечения.

Справедливая стоимость предмета залога – рыночная цена, с учетом возможных издержек, связанных с реализацией, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней;

Справедливая стоимость рассчитывается для оценки категорийного обеспечения. Справедливая стоимость обеспечения, определяется на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Залоговая стоимость (сумма залога) – стоимость, определяемая уполномоченными специалистами Банка и согласованная с Залогодателем, достаточная, по мнению сторон, для удовлетворения обеспечиваемых долговых обязательств (указывается в договоре залога). Оценка предмета залога – это составление беспристрастного мнения о стоимости того или иного вида имущества на дату проведения оценки, основанное на подробном анализе оцениваемого имущества и изучения рынка оцениваемого имущества.

Залоговая стоимость определяется как произведение суммы (стоимости) обеспечения и понижающего коэффициента, величина которого зависит от вида имущества, его ликвидности, степени износа. Понижающий коэффициент используется в связи с возможным снижением цены продажи в момент наступления залогового случая из-за снижения рыночной стоимости предмета залога, сокращения сроков его реализации и погрешностями при определении вероятной рыночной стоимости предмета залога при принятии в залог.

Залог, как способ обеспечения обязательств, предназначен обеспечивать требования Банка, вытекающие из условий договора, как имеющиеся к моменту их фактического удовлетворения (в т.ч. проценты, неустойка, убытки, причиненные просрочкой исполнения), так и те, которые могут возникнуть в будущем в случае недобросовестного исполнения Заемщиком своих обязательств перед Банком (расходы, связанные с обращением взыскания на предмет залога с целью

удовлетворения Банком своих требований: судебные издержки, затраты на содержание заложенного имущества и пр.), поэтому обеспечение должно быть достаточным для удовлетворения всех требований Банка.

Проверка наличия, сохранности и достаточности обеспечения в ходе действия кредитного договора осуществляется с периодичностью, определяемой видом оформленного в залог имущества.

#### Периодичность плановых проверок оформленного в залог имущества

Таблица 54

N п/п	Вид обеспечения	Сроки проведения проверок
1	товары в обороте	не реже 1 раза в квартал
2	основные средства	не реже 1 раза в 6 месяцев
3	транспортные средства, застрахованные в пользу Банка	проверке не подлежат. Необходимо отслеживать окончание срока действия страхового полиса/договора и заключения договора страхования на новый срок
4	транспортные средства, не застрахованные в пользу Банка	не реже 1 раза в 12 месяцев*
5	недвижимое имущество	при выдаче кредита и его пролонгации
6	котируемые ценные бумаги	ежемесячно запрашивается справка об их рыночной стоимости

\* плановые проверки проводятся только по кредитам с остатком ссудной задолженности более 1 млн. руб. или вне зависимости от суммы кредита, при использовании заложенного имущества в качестве категорийного обеспечения.

В соответствии с Принятой политикой в области обеспечения обязательств в Банке применяется гибкий клиентоориентированный подход к оценке и дисконтированию рыночной стоимости обеспечения. Данный подход ставит размер дисконта для конкретного клиента в зависимость как от типа обеспечения, так и от экономических и финансовых показателей его бизнеса.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2013 приведена в таблице ниже. Основную долю в общей сумме полученного обеспечения составляют гарантии и поручительства – 77%. Доля имущественного обеспечения – 23%.

#### Информация о характере и стоимости полученного обеспечения

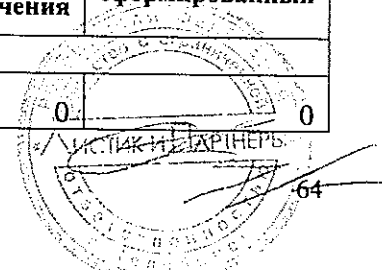
Таблица 55

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Ценные бумаги, принятые в залог	2 600	4 000
Гарантии и поручительства полученные	4 913 957	3 486 080
Имущественное обеспечение	1 491 480	1 050 845
Итого обеспечение полученное	6 408 037	4 540 925

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

Таблица 56

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (по ссудам и условным обязательствам кредитного характера)				Резерв на возможные потери по соответствующим ссудам и условным обязательствам кредитного характера тыс. руб.		
стоимость, тыс. руб.	категория	вид	справочно: залоговая стоимость, тыс. руб.	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный
По состоянию на 01.01.2014						
329 189	2	залог недвижимости	237 233	14 769	0	0





2 897	1	зalog ценных бумаг	2 897	420	0	0
2 830	1	гарантийный депозит	2 830	0	0	0
<b>По состоянию на 01.01.2013</b>						
289 726	2	зalog недвижимости	188 974	18 117	0	0
4 719	1	зalog ценных бумаг	4 719	420	0	0

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

Таблица 57

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
Портфель ценных бумаг, в т.ч.	1 419 457	1 251 298
- находящиеся в залоге по ломбардным кредитам в Банке России	472 815	0
- переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	0	393 089

Активами, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, являются ценные бумаги, которые находятся в залоге у Банка России по ломбардному кредиту в сумме 472 815 тыс. рублей.

Активы, принимаемые в качестве обеспечения при заключении сделок продажи с обязательством обратного выкупа, отсутствуют.

Активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена отсутствуют.

Активами, принимаемыми в качестве обеспечения при заключении сделок продажи с обязательством обратного выкупа, являются ценные бумаги, которые переданы в обеспечение по сделкам РЕПО на сумму 393 089,32 тыс. рублей.

### Рыночный риск

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

### Структура финансовых активов, предназначенных для торговли.

В структуре финансовых активов «БАНКА НЕЙВА» ООО представлены ценные бумаги различных эмитентов в зависимости от формы собственности, страны регистрации эмитента, классификации ценных бумаг в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П, кредитного рейтинга эмитента или выпуска ценных бумаг.

Таблица 58

	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Долговые обязательства Российской Федерации	151 792	10,69%	0	0,00%
Долговые обязательства кредитных организаций	432 700	30,48%	319 294	28,67%
Прочие долговые обязательства	553 559	39,00%	358 929	32,23%
Долговые обязательства банков-нерезидентов	91 870	6,47%	0	0,00%
Прочие долговые обязательства нерезидентов	189 537	13,35%	42 197	3,79%
Долговые обязательства переданные без прекращения признания	0	0,00%	393 094	35,30%
<b>Итого</b>	<b>1 419 457</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 113 514</b>	<b>100,00%</b>



Структура финансовых активов, в зависимости от классификации ценных бумаг в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П, в процентах

Таблица 59

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Имеющиеся в наличии для продажи	100%	88,12%
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,00%	0,87%
Удерживаемые до погашения	0,00%	11,01%
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Структура финансовых активов, в разбивке кредитных рейтингов эмитента (рейтинга выпуска ценной бумаги), в процентах и в тыс. рублей.

Таблица 60

Рейтинг	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	в процентах	в тыс. рублей	в процентах	в тыс. рублей
От А- до А+	0,00%	0	3,65%	40 603
От ВВВ- до ВВВ+	54,97%	780 221	30,55%	340 163
От ВВ- до ВВ+	8,48%	120 373	11,73%	130 612
От В- до В+	36,55%	518 863	49,40%	550 055
Нет	0,00%	0	4,68%	52 080
<b>Итого</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 419 457</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 113 514</b>

Методология определения справедливой стоимости инструментов торгового портфеля представлена в пункте 1.4.3 пояснений.

#### Анализ чувствительности кредитной организации к рыночному риску

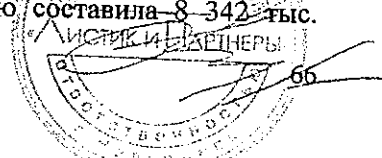
В целях анализа чувствительности кредитной организации к рыночному риску БАНК НЕЙВА ООО использует метод стоимостной оценки рисков (VAR-analysis, value-at-risk), а также расчет модифицированной дюрации финансовых активов, предназначенных для торговли.

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

Таблица 61

	на 01.01.2014	на 01.01.2013
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.:		
- в иностранной валюте	1,635	1,328
- в рублях	0,221	0,704
	1,415	0,624
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:		
- в иностранной валюте	0	0,005
- в рублях	0	
	0	0,005
<b>Итого</b>	<b>1,635</b>	<b>1,333</b>

Совокупная величина рыночного риска БАНКА "НЕЙВА" ООО, рассчитанная в целях исчисления размера экономического капитала, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, по состоянию на 01.01.2014 составила 31 059 тыс. рублей, в т.ч. величина фондового и валютного риска, рассчитанная методом стоимостной оценки рисков (VAR) при 10-дневном временном горизонте с 99%-ной доверительной вероятностью составила 8 342 тыс.



рублей, величина процентного риска при расчете модифицированной дюрации к дате оферты финансового инструмента составила 22 717 тыс. рублей.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2013 составили: 18 900 тыс. рублей, 4 399 тыс. рублей и 14 502 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2014 г. по сравнению с данными на 01.01.2013 г. отмечается увеличение величины рыночного риска БАНКА "НЕЙВА" ООО на 12 159 тыс. рублей (+64,3%), что связано с общим ростом портфеля на 305 943 тыс. рублей (+27,5%), увеличением дюрации портфеля долговых ценных бумаг на 0,302 п.п. (+22,66%) и возросшей волатильностью цен на финансовые инструменты. В целом, в связи с нестабильной ситуацией на финансовых рынках, вызванной обеспокоенностью инвесторов ситуацией с долговыми проблемами стран еврозоны, снижением темпов экономического роста в мире, а в том числе стагнацией экономики в России и плавной девальвации национальной валюты, волатильность цен на финансовые инструменты остается на высоком уровне.

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

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

#### **- Валютный риск**

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

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

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

#### **- Процентный риск**

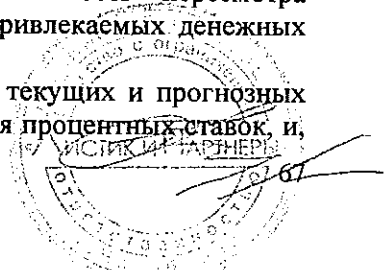
Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и по внебалансовым инструментам, на основе плавающей процентной ставки.

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

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

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

Банком на постоянной основе проводится мониторинг основных текущих и прогнозных рыночных индикаторов, характеризующих уровень и тенденции изменения процентных ставок и,



в соответствии с полученной информацией, осуществляются оперативные меры по адекватной корректировке процентной политики, сводя тем самым влияние процентного риска к минимуму.

Для целей оценки величины процентного риска на отчетные даты 01.01.2014, 01.01.2013, произведен анализ сбалансированности финансовых инструментов чувствительных к изменению процентной ставки методом ГЭП-анализа.

В целях анализа процентного риска применяются следующие временные интервалы:

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

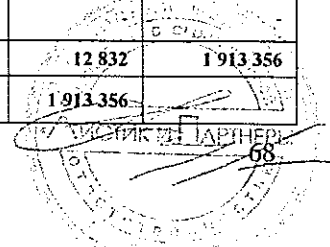
В целях оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций осуществляется стресс-тестирование, в основу которого положен метод анализа разрывов и оценка влияния изменения уровня процентных ставок ( $\Delta\%$ ) на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного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

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

**Агрегированные позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2014:**

Таблица 62

Название	от 0 до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 д.- 1 год	1-3 года	свыше 3 лет	Итого
<b>АКТИВ</b>							
Средства на корсчетах кредитных организациях (в рублях)	145 364	-	-	-	-	-	145 364
(в долларах)	84 650	-	-	-	-	-	84 650
(в евро)	55 148	-	-	-	-	-	55 148
Кредиты банкам (руб)	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты банкам (в долларах)	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам ЮЛ в руб	36 990	190 385	146 318	119 323	256 961	71 758	821 735
Кредиты клиентам ФЛ в руб	6 828	1 195	4 252	25 565	257 428	614 364	909 632
Просроч.суд.зadolж.и др требования(в руб)	-	-	-	-	62 338	-	62 338
Учтенные векселя	-	98 602	94 618	-	857	-	194 077
Итого АКТИВ рубли	189 182	290 182	245 188	144 888	577 584	686 122	2 133 146
Итого АКТИВ в долларах США	84 650	-	-	-	-	-	84 650
Итого АКТИВ в евро	55 148	-	-	-	-	-	55 148
Итого АКТИВ	328 980	290 182	245 188	144 888	577 584	686 122	2 272 944
Итого АКТИВ нарастающим итогом	328 980	619 162	864 350	1 009 238	1 586 822	2 272 944	
<b>ПАССИВ</b>							
Кредиты депозиты банков в руб.	385 000	-	-	-	-	-	385 000
Кредиты/депозиты банков (в долларах США)	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов на счетах (руб)	60 488	-	-	-	-	-	60 488
Депозиты ФЛ (руб)	17	-	2 145	-	250	-	2 412
Депозиты ЮЛ (руб)	419 290	198 109	115 764	202 954	262 760	12 832	1 211 709
Собственные векселя банка (руб)	105 426	4 600	16 100	127 621	-	-	253 747
Итого ПАССИВ рубли	970 221	202 709	134 009	330 575	263 010	12 832	1 913 356
Итого ПАССИВ в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
Итого ПАССИВ	970 221	202 709	134 009	330 575	263 010	12 832	1 913 356
Итого ПАССИВ нарастающим итогом	970 221	1 172 930	1 306 939	1 637 514	1 900 524	1 913 356	



<b>ИТОГО БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ</b>	- 641 241	87 473	111 179	- 185 687	314 574	673 290	359 588
<b>ИТОГО БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ нарастающим итогом</b>	- 641 241	- 553 768	- 442 589	- 628 276	- 313 702	359 588	
<b>Коэффициент балансового разрыва нарастающим итогом</b>	0,34	0,53	0,66	0,62	0,83	1,19	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Неиспользованные кредитные линии	51 479	38 720	149 851	116 142	21 498	6 410	384 100
Срочные сделки на покупку	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ВСЕ АКТИВЫ</b>	380 459	328 902	395 039	261 030	599 082	692 532	2 657 044
<b>ИТОГО ВСЕ АКТИВЫ нарастающим итогом</b>	380 459	709 361	1 104 400	1 365 430	1 964 512	2 657 044	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>							
Срочные сделки на продажу	-	-	-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ВСЕ ПАССИВЫ</b>	970 221	202 709	134 008	330 575	263 010	12 832	1 913 356
<b>ИТОГО ВСЕ ПАССИВЫ нарастающим итогом</b>	970 221	1 172 930	1 306 938	1 637 514	1 900 524	1 913 356	
<b>ИТОГО РАЗРЫВ</b>	- 589 762	126 193	261 031	- 69 545	336 071	679 700	743 688
<b>ИТОГО РАЗРЫВ нарастающим итогом</b>	- 589 762	- 463 569	- 202 538	- 272 083	63 988	743 688	
<b>Коэффициент разрыва нарастающим итогом</b>	0,39	0,60	0,85	0,83	1,03	1,39	

**Оценка влияния изменения уровня процентных ставок ( $\Delta\%$ ) на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2014:**

Таблица 63

Изм. % ставки	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	изм. ЧПД
- 4%	22 608	- 4 206	- 6 526	695	12 571
4%	-22 608	4 206	6 526	-695	-12 571
<b>Коэффициент разрыва нарастающим итогом</b>	<b>0,39</b>	<b>0,60</b>	<b>0,85</b>	<b>0,83</b>	

Оценка процентного риска (стресс-тестирование) по состоянию на 01.01.2014 года показала:

- Коэффициента разрыва на временном интервале до 1 года составил 0,83. Допустимые значения коэффициента разрыва (0,9-1,1). В целях увеличения процентного дохода, банк перераспределяет ликвидность из активов с низким процентным доходом в долговые ценные бумаги с высоким инвестиционным рейтингом и с более высоким процентным доходом. Так как долговые ценные бумаги относятся к инструментам с рыночным риском, в расчет процентного риска они не включаются. Данный факт привел к снижению коэффициента разрыва за пределы допустимых значений (0,9-1,1). С учетом текущей экономической конъюнктуры и структуры пассивов банка коэффициент разрыва 0,83 можно считать приемлемым;

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

- Результат стресс - тестирования признается удовлетворительным.

- размер позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок в целом соответствует установленным параметрам позиций определенным в бизнес-плане на 2013-2015 год;

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

**Агрегированные позиции по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.2013:**

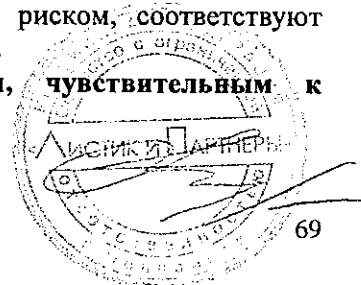
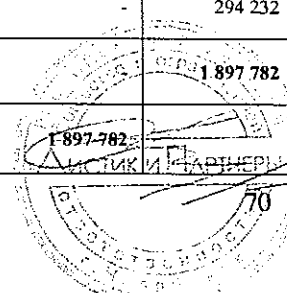


Таблица 64

Название	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 д.- 1 год	1-3 года	свыше 3 лет	Итого
<b>АКТИВ</b>							
Средства на кор. счетах кредитных организациях (в рублях)	153 180	-	-	-	-	-	153 180
(в долларах)	533 410	-	-	-	-	-	533 410
(в евро)	45 726	-	-	-	-	-	45 726
Кредиты банкам (руб.)	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты банкам (в долларах)	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты клиентам юридическим лицам (в руб.)	87 469	73 088	119 610	115 493	156 648	8 184	560 492
Кредиты клиентам физическим лицам (в руб.)	13 287	33 191	52 334	100 720	289 408	191 524	680 464
Просроченная ссудная задолженность и другие требования (в руб.)	-	-	-	-	15 019	-	15 019
Учтенные векселя (в руб.)	-	-	60 000	-	-	-	60 000
<b>Итого АКТИВ рубль</b>	<b>253 936</b>	<b>106 279</b>	<b>231 944</b>	<b>216 213</b>	<b>461 075</b>	<b>199 708</b>	<b>1 469 155</b>
<b>Итого АКТИВ в долларах США</b>	<b>533 410</b>	-	-	-	-	-	<b>533 410</b>
<b>Итого АКТИВ в евро</b>	<b>45 726</b>	-	-	-	-	-	<b>45 726</b>
<b>Итого АКТИВ</b>	<b>833 072</b>	<b>106 279</b>	<b>231 944</b>	<b>216 213</b>	<b>461 075</b>	<b>199 708</b>	<b>2 048 291</b>
<b>Итого АКТИВ нарастающим итогом</b>	<b>833 072</b>	<b>939 351</b>	<b>1 171 295</b>	<b>1 387 508</b>	<b>1 848 583</b>	<b>2 048 291</b>	
<b>ПАССИВ</b>							
Кредиты/депозиты банков (в долларах США)	294 232	-	-	-	-	-	294 232
Средства клиентов на счетах (руб.)	225 381	-	-	-	-	-	225 381
Депозиты физических лиц (руб.)	23	-	-	-	-	-	23
Депозиты юридических лиц (руб.)	351 218	215 182	215 316	164 840	282 920	-	1 229 476
Собственные векселя банка (руб.)	60 162	7 500	61 008	12 000	8 000	-	148 670
<b>Итого ПАССИВ рубль</b>	<b>636 784</b>	<b>222 682</b>	<b>276 324</b>	<b>176 840</b>	<b>290 920</b>	<b>-</b>	<b>1 603 550</b>
<b>Итого ПАССИВ в долларах США</b>	<b>294 232</b>	-	-	-	-	-	<b>294 232</b>
<b>Итого ПАССИВ</b>	<b>931 016</b>	<b>222 682</b>	<b>276 324</b>	<b>176 840</b>	<b>290 920</b>	<b>-</b>	<b>1 897 782</b>
<b>Итого ПАССИВ нарастающим итогом</b>	<b>931 016</b>	<b>1 153 698</b>	<b>1 430 022</b>	<b>1 606 862</b>	<b>1 897 782</b>	<b>-</b>	



<b>ИТОГО БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ</b>	-97 944	-116 403	-44 380	39 373	170 155	199 708	150 509
<b>ИТОГО БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ нарастающим итогом</b>	-97 944	-214 347	-258 727	-219 354	-49 199	150 509	
<b>Коэффициент балансового разрыва нарастающим итогом</b>	0,89	0,81	0,82	0,86	0,97	1,08	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
<b>Неиспользованные кредитные линии</b>	60 403	9149	145 134	84 665	25 821	50 000	375 172
<b>Срочные сделки на покупку</b>	-		-	-	-	-	-
<b>ИТОГО ВСЕ АКТИВЫ</b>	893 475	115 428	377 078	300 878	486 896	249 708	2 423 463
<b>ИТОГО ВСЕ АКТИВЫ нарастающим итогом</b>	893 475	1 008 903	1 385 981	1 686 859	2 173 755	2 423 463	
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>							
<b>Срочные сделки на продажу</b>	-			-	-	-	-
<b>ИТОГО ВСЕ ПАССИВЫ</b>	931 016	222 682	276 324	176 840	290 920	-	1 897 782
<b>ИТОГО ВСЕ ПАССИВЫ нарастающим итогом</b>	931 016	1 153 698	1 430 022	1 606 862	1 897 782	1 897 782	
<b>ИТОГО РАЗРЫВ</b>	-37 541	-107 254	100 754	124 038	195 976	249 708	525 681
<b>ИТОГО РАЗРЫВ нарастающим итогом</b>	-37 541	-144 795	-44 041	79 997	275 973	525 681	
<b>Коэффициент разрыва нарастающим итогом</b>	0,96	0,87	0,97	1,05	1,15	1,28	

**Оценка влияния изменения уровня процентных ставок ( $\Delta\%$ ) на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2013:**

Таблица 65

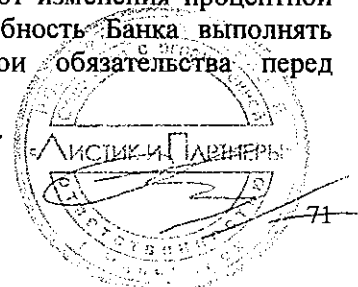
Изм. % ставки	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	изм. ЧПД
- 4%	1 439	3 575	- 2 519	- 1 240	1 255
4%	- 1 439	- 3 575	2 519	1 240	- 1 255
<b>Коэффициент разрыва нарастающим итогом</b>	0,96	0,87	0,97	1,05	

Оценка процентного риска (стресс-тестирование) по состоянию на 01.01.2013 года показала:

- коэффициент разрыва по состоянию на конец временного горизонта, равного 1-му году, находится в пределах допустимых значений (1,05);

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

- Результат стресс - тестирования признается удовлетворительным.



- размер позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок в целом соответствует установленным параметрам позиций определенным в бизнес-плане на 2012-2014 год;

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

#### **- Фондовый риск**

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

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

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

#### **Риск ликвидности**

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

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

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

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

##### **1. Мероприятия по реструктуризации обязательств:**

- привлечение пассивов определенной срочности, в том числе на межбанковском рынке;
- реструктуризация обязательств с целью увеличения срока привлечения.

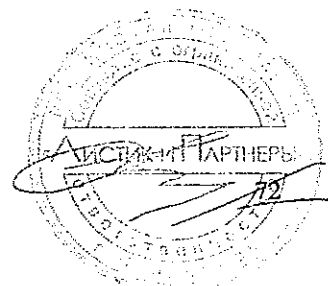
##### **2. Мероприятия по реструктуризации требований:**

- реструктуризация, в том числе реализация части активов;
- ограничение/прекращение отдельных видов активных операций на определенный срок, в том числе операций кредитования;

- принятие мер по досрочному гашению выданных Банком кредитов;

##### **3. Сокращение расходов Банка.**

##### **4. Увеличение собственного капитала Банка.**





5. Мероприятия по поддержанию положительного имиджа Банка и недопущению распространения негативной информации о Банке, способной спровоцировать отток пассивов Банка.

### Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате 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 некомпетентности, 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.

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

Таблица 66

	По состоянию на 01.01.2014	По состоянию на 01.01.2013
Величина операционного риска (тыс. рублей)	52 229	29 389

#### Сведения о величине чистых процентных и непроцентных доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (в соответствии с требованиями положения Банка России от 03 ноября 2009 г. №346-П):

Таблица 67

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Чистый процентный доход (сумма за 3 года, предшествующих дате расчета)	379 405	234 696
Чистый непроцентный доход (сумма за 3 года, предшествующих дате расчета)	665 183	353 081

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

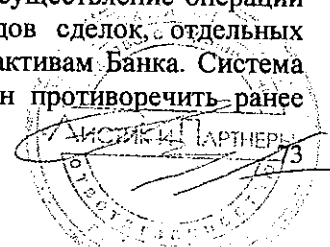
В целях обеспечения поддержания операционного риска на приемлемом уровне внутренними документами Банка определены:

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

Кроме того, Банком используются следующие методы минимизации операционного риска:

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

– организация введения и соблюдения ограничений (лимитов) на осуществление операций по отдельным направлениям деятельности, концентрации рисков, видов сделок, отдельных операций, соблюдение порядка доступа к информации и материальным активам Банка. Система лимитов строится таким образом, что каждый новый лимит не должен противоречить ранее



установленным лимитам, а каждая операция проводится с учетом всех действующих лимитов и с соблюдением обязательных нормативов;

- проведение регулярной выверки первичных документов и счетов по проводимым операциям и другим сделкам;
- обеспечение надлежащего подбора и подготовки персонала, в т.ч. формализация процедур и мероприятий, наличие персональной ответственности за каждую операцию;
- ограничение физического доступа к информационным системам и ресурсам;
- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

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

- выявление операционных рисков посредством сбора информации о фактах реализации операционного риска от структурных подразделений Банка и ее дальнейшее отражение в единой базе событий операционного риска в разрезе направлений деятельности, категорий, факторов, источников и объектов операционного риска, величине убытка;
- анализ выявленных факторов операционного риска с целью разработки мероприятий по их минимизации;
- тщательный анализ на этапе разработки всех нововведений проводимых Банком на предмет выявления факторов операционного риска;
- установление пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для мониторинга операционного риска, и контроль над их состоянием;
- создание организационной структуры Банка и разграничение полномочий сотрудников с целью исключения конфликта интересов при совершении операций/сделок;
- минимизацию операционных рисков, которая предусматривает осуществление в текущей деятельности Банка и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение размера потенциальных операционных убытков;
- многоуровневую систему контроля, в которой принимают участие структурные подразделения, коллегиальные органы и органы управления Банка.

### **Правовые риски**

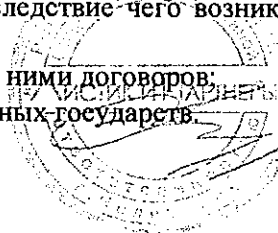
Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних документов Банка, в том числе несоблюдение требований по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей;
- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в соответствие с изменениями законодательства РФ;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий (бездействия) работников или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства, его подверженность частым изменениям, в том числе в области государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров, вследствие чего возникает необходимость обращения в судебные органы для их урегулирования;
- нарушение клиентами и контрагентами Банка условий заключенных с ними договоров;
- нахождение клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.



В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридической службой заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства РФ;
- обеспечение доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству РФ;
- активное использование правовых средств, совершенствование организации правовой работы и методологического руководства;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридической службы Банка, обеспечивающая постоянное повышение их квалификации.

#### **Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Риск потери деловой репутации Банка выражается в возможности возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации Банка осуществляется по ряду направлений, которые в комплексе эффективно снижают риск потери репутации. Банк является организацией, открытой для клиентов, контрагентов, учредителей. Управление репутационным риском осуществляется за счет комплексной работы с клиентами, в том числе за счет их информирования обо всех существенных фактах в деятельности Банка.

Банк сотрудничает со средствами массовой информации (далее - СМИ), предоставляет журналистам запрашиваемую информацию. В целях обеспечения информативности и улучшения имиджа, новости и события в деятельности Банка, их оценки в СМИ, также освещаются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, используемом Банком для раскрытия информации.

Банк постоянно разрабатывает новые и совершенствует действующие банковские продукты и услуги, что позволяет не только сохранить уже имеющихся, но и привлечь новых клиентов. Увеличению числа клиентов Банка также способствует постоянный мониторинг рыночной конкурентоспособности предоставляемых продуктов и услуг.

#### **Стратегический риск**

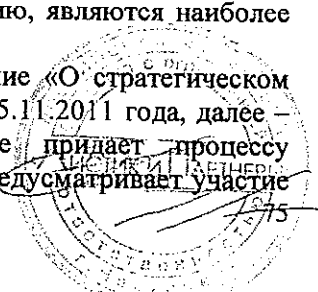
Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление).

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

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

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

В Банке разработано и утверждено Советом директоров Положение «О стратегическом планировании деятельности БАНКА «НЕЙВА» ООО» (протокол №30 от 15.11.2011 года, далее – Положение о стратегическом планировании). Указанное положение придает процессу стратегического планирования систематический комплексный характер, предусматривает участие



в данном процессе руководителей структурных подразделений и служащих Банка, а также подразумевает постоянный контроль степени выполнения плановых задач для достижения стратегических целей (в количественном и качественном выражении).

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

Стратегия развития содержит цели и задачи на долгосрочную перспективу, видение своей роли и места на рынке банковских услуг, особенности позиционирования Банка в рыночной среде, а также существенные принципы коммерческой деятельности: информацию о целевой ориентации по сегментам рынка банковских и финансовых услуг, рыночную специализацию Банка, информацию о деятельности Банка в региональном аспекте, целевую ориентацию в отношении клиентской базы, принципы коммерческой деятельности в отношении учредителей, руководителей и сотрудников Банка, целевую ориентацию в отношении банковских технологий. Рыночная политика кредитной организации, приводимая в Стратегии развития, содержит описание спектра ее банковских операций и сделок (планируемое изменение спектра по сравнению с фактическим состоянием).

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

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

#### Страновой риск

Страновая концентрация активов приведена в таблице 68.

По состоянию на 01.01.2014 года 91% активов размещены у резидентов Российской Федерации, таким образом, наибольшая концентрация рисков (по совокупности всех операций) пришлась в части странового риска на Российскую Федерацию. По итогам 2013 года страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, несколько снизились по сравнению с 2012 годом, при этом общая доля активов, размещенных у нерезидентов, (с учетом денежных средств в иностранной валюте) составила 8,6%. Большая часть активов, размещенных у нерезидентов приходится на группу стран, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (далее ОЭСР) или стран Европейского союза (далее - Ерозона).

#### Структура активов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Таблица 68

Наименование	01.01.2014				01.01.2013			
	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие
<b>1. АКТИВЫ</b>								
1. Денежные средства	429 646	326 285	103 361	0	367 441	222 221	145 220	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской	50 972	50 972	0	0	87 858	87 858	0	0

Наименование	01.01.2014				01.01.2013			
	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие	В целом по Банку	Российская Федерация	Страны, входящие в ОЭСР или Еврозону	Прочие
Федерации								
2.1. Обязательные резервы	34 338	34 338	0	0	32 580	32 580	0	0
3. Средства в кредитных организациях	422 477	416 123	6 354	0	943 489	881 892	61 597	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0			10 834	10 834		
5. Чистая ссудная задолженность	1 868 164	1 868 164	0	0	1 275 052	1 275 052	0	0
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 419 457	1 138 051	189 537	91 869	1 102 680	667 390	435 290	0
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	137 784	137 784	0	0
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 460	254 460	0	0	259 009	259 009	0	0
9. Прочие активы	80 766	80 766	0	0	53 066	53 066	0	0
10. ИТОГО АКТИВЫ	4 525 942	4 134 821	299 252	91 869	4 237 213	3 595 106	642 107	0

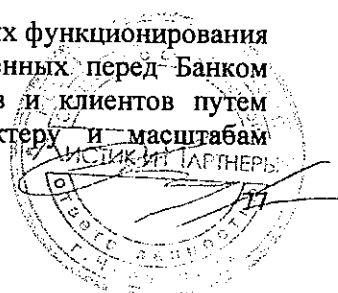
Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на её территории. В связи с этим, деятельность Банка слабо подвержена страновому риску, выражающемуся в возможном возникновении у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента). Возможным фактором риска для деятельности Банка является изменение общей экономической и политической ситуации в стране.

В настоящее время политическая и экономическая ситуация в России, несмотря на кризисные явления в мировой экономике, в целом остаётся стабильной. Риск инвестиций в экономику страны находится на допустимом уровне, что подтверждается инвестиционными рейтингами международных агентств: Moody's Investors Service, Fitch Ratings и Standard&Poor's. Достигнутый страновой экономический уровень создает основу для расширения спектра банковских операций, позволяет Банку более эффективно использовать накопленную ресурсную базу, удовлетворять потребность клиентов в получении качественных банковских услуг.

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

#### Политика в области управления/снижения рисков.

Политика в области управления рисками базируется на основных целях функционирования системы управления Банком в целом: обеспечение выполнения поставленных перед Банком стратегических задач развития, защита интересов Банка, его участников и клиентов путем обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам



проводимых Банком операций, и минимизации финансовых потерь. Целью управления конкретным риском является снижение потерь, связанных с данным риском, до минимума.

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

- обеспечение своевременной идентификации и оценки рисков и принятия, при необходимости, мер по оптимизации финансовых потерь;
- определение (закрепление) во внутренних документах Банка процедур по организации выявления и оценки конкретных видов рисков и полномочий при принятии управленческих решений;
- организация системы информационного обеспечения, включая обеспечение надлежащего состояния управленческой отчетности, позволяющей получить адекватную информацию о деятельности подразделений Банка и связанных с ней рисках;
- минимизация влияния рисков на деятельность Банка в целом;
- поддержание безупречной деловой репутации Банка.

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

- единая структура системы управления для всех видов риска (принцип комплексности);
- четкое распределение обязанностей и полномочий между органами управления, комитетами и сотрудниками Банка при принятии решений (принцип распределения полномочий);
- независимость подразделения, осуществляющего оценку, контроль и прогнозирование рисков, от подразделений, инициирующих или осуществляющих соответствующие операции и сделки, несущие риски потерь (принцип централизации). Создание и функционирование такого независимого подразделения является основным обязательным элементом организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- регламентация (закрепление) процедур предоставления банковских услуг (продуктов) и порядка проведения операций, сделок во внутренних документах (принцип регламентации);
- постоянный учет и идентификации всех основных видов риска (принцип учета);
- системный, комплексный подход при анализе и оценке различных видов принимаемых Банком рисков, использование наиболее современных методов оценки рисков (принцип анализа);
- обеспечение оптимального соотношения риск-доходность (принцип оптимальности);
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления Банка - осведомленность о рисках по всем направлениям деятельности, позволяющая принимать своевременные и адекватные управленческие решения (принцип информированности);
- постоянный мониторинг уровня (наблюдение за изменением) принятых Банком рисков (принцип мониторинга).

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

Организационная структура системы управления банковскими рисками включает в себя совокупность коллегиальных органов Банка (Совет директоров, Правление Банка, Кредитный и Лимитный комитеты, Комитет по управлению активами и пассивами, Тендерный комитет), единоличного исполнительного органа (Председатель Правления), структурные подразделения, включая службу внутреннего контроля и сотрудников Банка, участвующих в процессе управления рисками на своем уровне в соответствии с функциональными обязанностями и должностными полномочиями.

Совет директоров - коллегиальный орган управления Банка, который в соответствии со своей компетенцией в части управления банковскими рисками контролирует деятельность исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, осуществляет оценку эффективности управления рисками, утверждает величину совокупного (суммарного) риска, внутренние документы Банка, определяющие политику и организацию системы управления банковскими рисками, системы внутреннего контроля.

Правление Банка - исполнительный коллегиальный орган управления, который в рамках системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками организует подготовку и представление Совету директоров Банка необходимых документов (информационных отчетов) о деятельности Банка, включая информацию обо всех значимых для Банка банковских рисках, вопросы оценки качества управления банковскими рисками.

Председатель Правления в целях обеспечения эффективного функционирования в Банке системы оценки и управления банковскими рисками:

- утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления рисками, обеспечивающие непрерывную идентификацию, оценку, мониторинг банковских рисков, а также основные методы их контроля и минимизации;

- распределяет обязанности подразделений и сотрудников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля, а также за управление рисками;

- обеспечивает оценку и контроль рисков, влияющих на достижение Банком поставленных целей, контроль за функционированием системы управления рисками.

Кредитный и Лимитный комитеты - постоянно действующие коллегиальные органы, основными функциями которых являются оценка рисков, присущих основным банковским сделкам и операциям, установление (изменение) лимитов на проведение банковских операций и сделок.

Управление оценки рисков является специализированным подразделением, осуществляющим выявление и оценку рисков, возникающих у Банка в процессе его деятельности, независимым от подразделений Банка, проводящих операции (сделки), несущие риск потерь. Управление оценки рисков представлено профильными подразделениями (отделами, группами) осуществляющими анализ и оценку по основным видам банковских рисков в соответствии со своими обязанностями.

Комитет по управлению активами и пассивами — постоянно действующий коллегиальный орган, основными функциями и задачами которого являются контроль за риском ликвидности и рыночным риском, включая анализ состояния и тенденций на финансовом и фондовом рынках, разработку и внесение предложений в политику управления ликвидностью.

Тендерный комитет - коллегиальный совещательный орган Банка, являющийся частью системы управления рисками Банка, возникающими при совершении операций по приобретению Банком товаров (работ, услуг), основными целями деятельности которого являются повышение эффективности использования ресурсов Банка; исключение случаев возникновения операционных убытков, связанных со злоупотреблениями или противоправными действиями, осуществляемыми служащими или с использованием служащих Банка».

Подразделение андеррайтинга управления кредитования физических лиц — осуществляет оценку финансового положения и кредитоспособности заемщиков - физических лиц, оценку уровня риска по кредитам физических лиц.

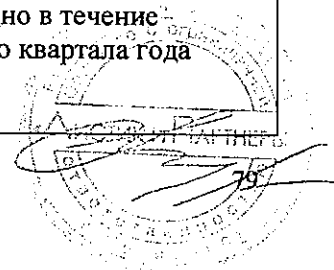
Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за функционированием систем внутреннего контроля и управления банковскими рисками путем регулярных проверок направлений деятельности Банка, структурных подразделений и отдельных сотрудников Банка на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних процедур и документов, соблюдения ими установленных функций и полномочий по принятию решений.

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

С целью эффективного управления банковскими рисками на периодической основе подготавливается следующая внутренняя отчетность:

Таблица 69

Название отчета	Периодичность
Мониторинг операционного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг правового риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов на следующий квартал. Мониторинг репутационного риска за отчетный квартал и предложения по установлению лимитов	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом
Отчет о случаях реализации операционных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Распределение случаев реализации операционных рисков за отчетный год по направлениям деятельности Банка и причинам возникновения;	ежегодно в течение первого квартала года



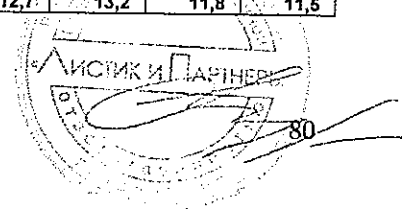
Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными лимитами в течение отчетного года за отчетный год	
Отчет о случаях реализации правовых рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня правового риска с установленными лимитами в течение отчетного года; Отчет о случаях реализации репутационных рисков за отчетный год в разрезе причин их возникновения и формы проявления; Соотношение показателей уровня репутационного риска с установленными лимитами в течение отчетного года.	ежегодно, в течение первого квартала года, следующего за отчетным
Пограничные значения (лимитов) показателей, используемых для мониторинга операционного риска в течение отчетного квартала (за квартал), Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня риска потери деловой репутации в течение отчетного квартала (за квартал), Пограничные значения (лимиты) показателей, используемых для оценки уровня правового риска в течение отчетного квартала (за квартал)	не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления операционным риском) установленного для него лимита	не позднее дня следующего за днем выявления превышения каким-либо параметром системы параметров управления операционным риском установленного для него лимита
Анализ причин превышения индикатором (параметром управления правовым/репутационным риском) установленного для него лимита	незамедлительно (в день выявления превышения)
Журнал мониторинга изменений деловой репутации Банка, его участников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций	ведется в течение года
Сведения о выявленных ошибках сотрудников за квартал 20 г.	ежеквартально
Отчет об уровне рыночного риска банка по состоянию на отчетную дату	Ежемесячно
Отчет об уровне процентного риска по состоянию на отчетную дату	Ежемесячно
Оценка потенциальных потерь банка в случае возможных спадов в экономике и (или) кризисных явлений в банковской системе по состоянию на отчетную дату (стресс - тестирование)	Ежеквартально
Информация о соблюдении Банком установленной величины совокупного (суммарного) риска	Ежемесячно
Аналитический отчет об уровне, динамике проблемной задолженности и уровне возмещения (подготавливается начиная с 4 квартала 2013 года)	Ежеквартально
Аналитический отчет об уровне кредитного риска (подготавливается начиная с 3 квартала 2013 года)	Ежеквартально

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

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 № 215-П, и нормативе достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) и их изменениях в течение отчетного года представлена в таблице 70.

Таблица 70

	01.01.13	01.02.13	01.03.13	01.04.13	01.05.13	01.06.13	01.07.13	01.08.13	01.09.13	01.10.13	01.11.13	01.12.13
<b>Капитал</b>	502898	542656	537534	535273	511339	518432	524373	531232	535296	531666	563727	574456
<b>Н1 (мин. 10%)</b>	12,7	13,6	12,8	12,2	11,3	12,5	12,8	12,7	12,7	13,2	11,8	11,5





## 1.6 Информация по сегментам деятельности кредитной организации.

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

## 1.7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами.

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

Таблица 71

Статьи бухгалтерского баланса	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса
<b>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</b>				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	87 600	4,69%	87 600	6,87%
- выданный кредит	87 600	4,69%	87 600	4,69%
- резерв созданный	0		0	
Средства клиентов, в т.ч.:	23 719	0,68%	10 732	0,31%
- текущие, расчетные счета	23 719		6 152	
- депозиты	0		4 580	
Выпущенные долговые обязательства	25 000	9,24%	0	0%
Средства акционеров (участников)	32 746	20%	32 746	20%
<b>II. Ключевой управленческий персонал</b>				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	4 199	0,12%	3 586	0,28%
- выданный кредит	4 220		3 599	
- резерв созданный	(21)		(13)	
Средства клиентов, в т.ч.:	616	0,02%	0	0%
- текущие, расчетные счета	225		0	0%
- вклады физ. лиц	391	3,22%	0	0%
Средства акционеров (участников)	0	0%	0	0%
<b>III. Прочие связанные стороны</b>				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	1 092	0,06%	1 650	0,13%
- выданный кредит	1 114		1 684	
- резерв созданный	(22)		(34)	
Средства акционеров (участников)	690	0,42%	690	0,42%
<b>IV. Прочие крупные участники</b>				
Чистая ссудная задолженность, в т.ч.	1 182	0,06%	2 827	0,22%
- выданный кредит	1 204		2 827	
- резерв созданный	(22)		0	
Выпущенные долговые обязательства	39 048	14,43%	60 871	39,5%
Средства клиентов, в т.ч.:	36	0%	0	0%
- текущие, расчетные счета	36			
- вклады физ. лиц	0			
Средства акционеров (участников)	130 295	79,58%	130 295	79,58%

Просроченной задолженности по выданным кредитам связанным сторонам нет.



Ниже раскрывается информация по видам доходов и расходов Банка по операциям со связанными сторонами и процентное соглашение с доходами и расходами Банка по соответствующим статьям:

Таблица 72

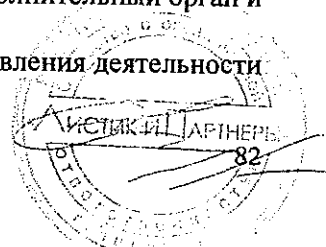
Виды доходов и расходов	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
<b>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</b>				
1. Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	127	0,04%	139	0,05%
2. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	9 636	3,87%	6 116	3,61%
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	16	0,05%	28	0,03%
4. Комиссионное вознаграждение по другим операциям	0	0%	210	0,08%
5. Расходы в виде процентов (дисконта) по выпущенным долговым ценным бумагам Банка	(2 300)	12,40%	0	0%
6. Уплаченные банком процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	(421)	0,33%	(550)	0,53%
7. Операционные расходы	(36 861)	8,39%	(42 158)	11,77%
<b>II. Ключевой управленческий персонал</b>				
1. Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	1	0%	0	0%
2. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	444	1,18%	231	0,14%
<b>III. Прочие связанные стороны</b>				
1. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	169	0,07%	232	0,14%
<b>IV. Прочие крупные участники</b>				
1. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	210	0,08%	311	0,18%
2. Расходы в виде процентов (дисконта) по выпущенным долговым ценным бумагам Банка	(971)	5,23%	(6 187)	31,75%

#### 1.8 Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

Краткая информация о порядке и условиях выплаты вознаграждений управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, в целом и по каждому виду выплат:

Управленческий персонал банка, включая работников, ответственных за принимаемые риски, для целей выплаты вознаграждений подразделяется на:

- высший руководящий персонал, куда входят единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа,
- руководителей банка, отвечающих за отдельные бизнес - направления деятельности банка, включая руководителей, ответственных за принимаемые риски.



Выплаты высшему руководящему персоналу состоят из фиксированной части (оклад) и нефиксированной части (премия, зависящая от результатов деятельности банка). Выплата оклада осуществляется ежемесячно в соответствии с заключенным с работником трудовым договором. Выплата премии осуществляется на основании положения о премировании. Вопрос о премировании высшего руководящего персонала рассматривается на ежеквартальной основе. Решение о премировании принимается Советом директоров при условии выполнения показателей бизнес-плана банка.

Выплаты руководителям банка, отвечающим за отдельные бизнес - направления, включая руководителей, ответственных за принимаемые риски, состоят из фиксированной части (оклад) и нефиксированной части (премия, зависящая от результатов деятельности по конкретному бизнес - направлению). Выплата оклада данной категории персонала осуществляется ежемесячно в соответствии с заключенным с работником трудовым договором. Выплата премии осуществляется на основании положения о премировании, ежеквартально, по итогам отчетного квартала, при условии выполнения показателей бизнес-плана по отдельным направлениям деятельности.

В Банке применяется отсрочка выплаты премии – по итогам отчетного квартала выплачивается 60% от расчетной суммы премии, оставшаяся доля 40% выплачивается по окончании отчетного года.

Положение о премировании банка утверждается и пересматривается Советом директоров с учетом:

- внешних и внутренних условий, характера и масштаба деятельности банка;
- количественных и качественных показателей деятельности банка, утвержденных показателей бизнес-плана;

- величины принимаемых банком рисков;
- доходности деятельности банка.

Условиями, при которых выплата премии может быть скорректирована, являются:

- получение негативного финансового результата в целом по банку или по соответствующему направлению деятельности;
- если выплата премии приведет к получению банком негативного финансового результата за отчетный период;
- если выплата премии приведет к невыполнению плана по прибыли банка;
- нарушение работником трудовой дисциплины, неудовлетворительной работы работника;
- невыполнение приказов, указаний и поручений непосредственного руководителя, либо Руководства банка.

Если суммарный годовой доход, включая выплату премий, отдельному работнику банка, достигает 1 200 000 рублей (без учета подлежащих удержанию налогов), то для заключения трудового договора с работником, изменения условий оплаты труда, осуществление иных юридически значимых действий, направленных на дальнейшее повышение дохода работника, требуется решение Совета Директоров банка.

В таблице 73 раскрыта информация по вознаграждению управленческому персоналу:

Таблица 73

Виды расходов	на 01.01.2014		на 01.01.2013	
	выплаты (тыс.руб.)	Доля в общих выплатах персоналу (%)	выплаты (тыс.руб.)	Доля в общих выплатах персоналу (%)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	36 504	17,16	29 668	18,38
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Выходные пособия	2 460	82,11	345	33,40
<b>Итого расходов по вознаграждению</b>	<b>38 964</b>	<b>18,06</b>	<b>30 013</b>	<b>18,48</b>

Среднесписочная численность персонала Банка за 2013 год составила 351 человек, за 2012 год – 335 человек.

Среднесписочная численность управленческого персонала за 2013 год составила 9 человек, за 2012 год – 8 человек.

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


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

В банке назначен ответственный сотрудник за мониторинг системы оплаты труда. Указанный сотрудник на регулярной основе (не реже, чем раз в полгода) представляет Совету директоров отчет по функционированию системы оплаты труда в банке, с анализом расходов банка на оплату труда в разрезе подразделений банка.


Контроль за функционированием системы оплаты труда в банке возложен на Председателя Правления и Комитет по вознаграждениям Совета директоров.

**1.9. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность БАНКА «НЕЙВА» ООО за 2013 год будет утверждена к выпуску общим собранием участников, которое состоится 18 апреля 2014 года.**

Председатель Правления

  
П.В.Ефремов

Главный бухгалтер

  
Т.В.Романова

21 марта 2014 г.



Прочитано – пронумеровано –  
середлено печатью

Ваше дело – Ваше – страничка

Директор  
ООО «Листик и Парус»

21.03.14

