

№Б-23 от 06 марта 2015 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 2014 год

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



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
по бухгалтерской (финансовой) отчетности
БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью,
подготовленной по итогам деятельности за 2014 год

Участникам БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью

Аудируемое 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 09.12.2002.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 09.12.2002 серия 66 номер 003024669.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 26.12.1990

Регистрационный номер: 1293.

В 2014 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

— лицензии от 04.06.2012 №1293 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

— лицензии от 14.06.2013 №1293 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, состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
- пояснительной информации.

В дополнение к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения БАНКОМ "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью обязательных нормативов, установленных Банком России, по состоянию на 31 декабря 2014 года. При этом оценке не подлежали методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые БАНКОМ "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью для расчета указанных обязательных нормативов;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

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.

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 соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02.12.1990 №395-1 "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

По нашему мнению, по состоянию на 31 декабря 2014 года БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью выполнил обязательные нормативы, установленные Банком России; система внутреннего контроля и система управления рисками БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью отвечает требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в соответствии с Законом от 02.12.1990 №395-1 "О банках и банковской деятельности".

06 марта 2015 года

Директор ООО "Листик и Партнеры"
(квалификационный аттестат аудитора №01-000215,
выдан приказом СРО НП АИР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОГРН 20801027823)



Лукиянов Д.А.

Руководитель проверки
(квалификационный аттестат аудитора №01-000211,
выдан приказом СРО НП АИР от 28.11.2011 №28,
без ограничения срока действия, ОГРН 20801027845)

Колчигин Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65401377000	41718732	1293

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 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	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	1.4.1	719 720	429 646
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1	422 713	50 972
2.1	Обязательные резервы	1.4.1	26 596	34 338
3	Средства в кредитных организациях	1.4.1	351 413	422 477
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2, 1.4.3	58 994	0
5	Чистая ссудная задолженность	1.4.4	1 743 364	1 868 164
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.5, 1.4.7, 1.4.9, 1.4.10, 1.4.11	34 768	1 419 457
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.4.6	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.4.8, 1.4.10	622 333	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1.4.18	0	13
9	Отложенный налоговый актив	1.4.18	5 126	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.12, 1.4.13, 1.4.14, 1.4.15, 1.4.16, 1.4.18	329 204	254 460
11	Прочие активы	1.4.19	42 301	80 753
12	Всего активов		4 329 936	4 525 942
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1.4.20	0	385 000
14	Средства кредитных организаций	1.4.20	1 424	0
15	Средства влиятелей, не являющихся кредитными организациями	1.4.21	3 823 525	0
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1.4.21	1 589 650	283 289
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по			



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
	справедливой стоимости через прибыль или убыток			
17	Выпущенные долговые обязательства	1.4.22, 1.4.23, 1.4.24	14 454	270 538
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1.4.25	3 535	354
19	Отложенное налоговое обязательство	1.4.25	5 201	0
20	Прочие обязательства	1.4.25	49 937	67 457
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		837	8 122
22	Всего обязательств		3 898 913	4 198 172
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	1.4.26	203 903	163 731
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		8 187	8 187
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 16 097	- 4 988
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		9 696	11 642
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		128 398	96 952
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		96 936	52 246
31	Всего источников собственных средств		431 023	327 770
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		271 338	892 654
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10 861	86 177
34	Условные обязательства некредитного характера		0	1 204

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна

М.П.

Исполнитель: Нонина Н.В.

Телефон: 8 (343) 222-11-00 доб. 0983

06 марта 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
65401377000	41718732	1293

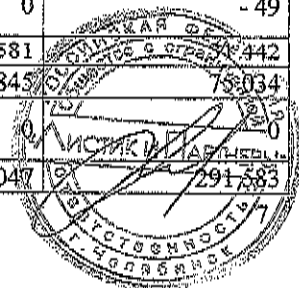
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

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	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1.4.27	358 373	358 768
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15 967	26 690
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		252 353	249 053
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		90 053	83 025
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1.4.27	133 222	148 634
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		10 500	3 881
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		109 279	126 203
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		13 443	18 550
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1.4.27	225 151	210 134
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:	1.4.27	- 20 056	- 57 079
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		- 3 097	- 1759
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1.4.27	205 095	153 055
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.27	1 654	9
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1.4.27	- 31299	5876
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1.4.27	0	- 49
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1.4.27	- 60 581	442
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1.4.27	190 845	75 034
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц			291 583
12	Комиссионные доходы	1.4.27	256 047	



Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
13	Комиссионные расходы	1.4.27	37 212	38 635
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1.4.27	- 31	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1.4.27	4 927	- 8 506
17	Прочие операционные доходы	1.4.27	57 376	24 421
18	Чистые доходы (расходы)		586 821	534 230
19	Операционные расходы	1.4.27	449 083	439 234
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1.4.27	137 738	94 996
21	Возмещение (расход) по налогам	1.4.27	40 802	42 750
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1.4.27	96 936	52 246
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		96 936	52 246

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

подпись

Романова Татьяна Владимировна

подпись

М.П.

Исполнитель: Ломина Н.В.
Телефон: 8 (343) 222-11-00 доб. 0983
06 марта 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65401377000	41718732	1293

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	1.4.28	508 930	75 227	584 157
1.1	Источники базового капитала:	1.4.26; 1.4.28	267 737	96 759	364 496
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		163 731	40 172	203 903
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		163 731	40 172	203 903
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		8 187	0	8 187
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		95 819	56 587	152 406
1.1.4.1	прошлых лет		95 819	32 579	128 398
1.1.4.2	отчетного года		0	24 008	24 008
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	1.4.28	250	- 44	206
1.2.1	Нематериальные активы		250	- 44	206
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей),		0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	включаемые в состав базового капитала				
1.3	Базовый капитал	1.4.28	267 487	96 803	364 290
1.4	Источники добавочного капитала	1.4.28	22 500	- 2 500	20 000
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"<1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		22 500	- 2 500	20 000
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	1.4.28	1 000	- 178	822
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал	1.4.28	21 500	- 2 322	19 178
1.7	Основной капитал	1.4.28	288 987	94 481	383 468
1.8	Источники дополнительного капитала:	1.4.28	219 943	- 19 254	200 689
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		28 301	5 245	33 546
1.8.3.1	текущего года		28 301	5 245	33 546
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	1.4.28	180 000	- 20 000	160 000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		180 000	- 20 000	160 000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке		0		



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
	финансовой системы Российской Федерации"<2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"<3>				
1.8.5	Прирост стоимости имущества		11 642	- 4 499	7 143
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	1.4.28	219 943	- 19 254	200 689
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		4 755 619	- 1 089 176	3 666 449
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		4 754 619	- 1 081 993	3 672 626
3	Достаточность капитала (процент):	X	X		

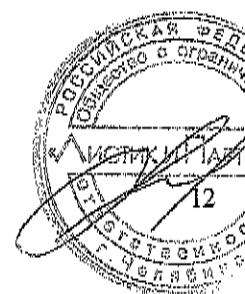


Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
3.1	Достаточность базового капитала	1.4.28	5,6	X	9,9
3.2	Достаточность основного капитала	1.4.28	6,1	X	10,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	1.4.28	10,7	X	15,9

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3618; 2012, № 31, ст. 4334; № 52, ст. 6961).

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст. 4698; 2009, № 29, ст. 3605; № 48, ст. 5729; № 52, ст. 6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст. 2539; № 31, ст. 4175).

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст. 3630; 2011, № 49, ст. 7059; 2013, № 19, ст. 2308).



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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	1.5	3 858 981	3 737 725	1 968 926	2 771 545	2 651 217	1 918 580
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1 189 696	1 189 696	0	482 618	482 618	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1 142 433	1 142 433	0	480 618	480 618	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		721 287	721 258	144 252	312 524	312 524	62 505
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		2 998	2 969	594	66 719	66 719	13 344



Номер строки	Наименование показателя	Но- мер пож- нения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		16 758	16 758	3 352	6 353	6 353	1 271
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		4 197	4 194	2 097	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим		0	0	0	0		0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1 943 801	1 822 577	1 822 577	1 976 403	1 856 075	1 856 075
4.1	Ссудная задолженность юридических и физических лиц (включая начисленные проценты)		925 936	814 534	814 534	1 495 085	1 380 411	1 380 411
1.4.2	Вложения в ценные бумаги юридических лиц и банков		513 480	513 480	513 480	0	0	0
1.4.3	Средства в других банках, номинированные и (или) фондированные в ин. Валюте		224 777	224 777	224 777	232 467	232 467	232 467
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	1.5	378 780	374 408	538 449	348 800	343 900	495 613
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		262 714	258 589	387 884	247 438	242 714	364 071
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1.5	157 058	146 180	161 266	90 086	87 820	96 602
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		155 465	144 619	159 081	90 086	87 820	96 602
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		1 593	1 561	2 185	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска		0	0	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1.5	165 381	164 544	10 861	471 983	463 861	82 628
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		10 861	10 861	10 861	86 177	85 458	82 628
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		154 520	153 683	0	385 806	378 403	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

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

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

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



Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	1.5	74 339	52 229
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		495 592	348 196
6.1.1	чистые процентные доходы		171 134	126 468
6.1.2	чистые непроцентные доходы		324 458	221 728
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	1.5	91 442	1 521 512
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		7 315	121 721
7.1.1	общий		236	21 785
7.1.2	специальный		7 079	99 936
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	1.4.28	135 620	1 829	137 449
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		122 903	7 349	130 252
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		4 595	1 765	6 360
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		8 122	- 7 285	837
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно":

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 1.4.28).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 146 496, в том числе вследствие:



1.1. выдачи ссуд	48 718 ;
1.2. изменения качества ссуд	92 506 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	0 ;
1.4. иных причин	5 272 .
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	139 147 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд	12 706 ;
2.2. погашения ссуд	65 593 ;
2.3. изменения качества ссуд	48 238 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России,	0 ;
2.5. иных причин	12 610 .

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

подпись

Романова Татьяна Владимировна

подпись

М.П.

Исполнитель: Лонина Н.В.
Телефон: 8 (343) 222-11-00 доб. 0983
06 марта 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65401377000	41718732	1293

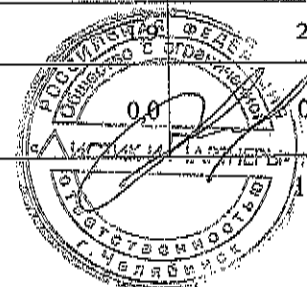
СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 г.

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
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	1.4.29	Минимум 5	9,9	5,6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		Минимум 5,5	10,4	6,1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	1.4.29	Минимум 10	15,9	10,7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	1.4.29	Минимум 15	97,0	55,2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		Минимум 50	155,8	94,6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	1.4.29	Максимум 120	39,8	61,1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	1.4.29	Максимум 25	Макс. 18,0	Макс. 19,2
				Мин. 0,0	Мин. 1,2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	1.4.29	Максимум 800	170,1	353,5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		Максимум 50	18,1	17,8
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		Максимум 3		2,3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		Максимум 25		0,0



Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	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: Лонина Н.В.
Телефон: 8 (343) 222-11-00 доб. 0983
06 марта 2015 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
65401377000	41718732	1293

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 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 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1.4.30	- 103 845	37 617
1.1.1	проценты полученные		364 368	353 378
1.1.2	проценты уплаченные		- 153 412	- 139 114
1.1.3	комиссии полученные		254 486	290 543
1.1.4	комиссии уплаченные		- 37 766	- 38 360
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		- 890	- 107
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		- 60 581	31 442
1.1.8	прочие операционные доходы		13 985	23 549
1.1.9	операционные расходы		- 440 024	- 445 451
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 44 011	- 38 263
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1.4.30	- 255 320	- 392 772
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		7 742	- 1 758
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 58 814	10 429
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		105 581	- 648 735
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		38 113	- 16 529
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 385 000	385 000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			88 795
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не		258 888	226 168



Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
	являющихся кредитными организациями			
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		- 240 748	105 078
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		15 927	36 370
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		- 359 165	- 355 155
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1.4.30	- 579 824	- 2 947 337
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1.4.30	1 312 306	2 640 406
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1.4.30	0	- 189
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	1.4.30	0	130 173
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.30	- 12 977	- 11 994
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1.4.30	3 836	1 312
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		723 341	- 187 629
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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	1.4.30	- 20 800	- 17 600
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1.4.30	- 20 800	- 17 600
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1.4.30	255 117	62 933
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1.4.30	598 493	- 497 451
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		868 757	1 366 208
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года		1 467 250	868 757

Председатель Правления

Ефремов Павел Васильевич

Главный бухгалтер

Романова Татьяна Владимировна

М.П.
Исполнитель: Лониная Н.В.
Телефон: 8 (343) 222-11-00 доб. 0983
06 марта 2015 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
БАНКА «НЕЙВА» ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ЗА 2014 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 01.01.2015 г. (и на 01.01.2014 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 2014 год, 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. Нестабильность внешних условий и увеличение волатильности на финансовых рынках способствуют росту экономической неопределенности. На этом фоне возникают инфляционные риски, вызванные высокой волатильностью валютных курсов вследствие оттока капитала, а также риски повышения процентных ставок на банковском рынке вследствие повышенного спроса на ликвидность.

По-прежнему существует неопределенность относительно будущего экономического роста, доступа к рынкам капитала, а также стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовые показатели, результаты операций и экономические перспективы деятельности Банка.

Восстановление роста экономики стран – торговых партнеров остается медленным и неоднородным, а внешняя инфляция умеренной. В августе произошло снижение цены на нефть на мировом рынке. Введение секторальных санкций в отношении российской экономики привело к ограничению доступа крупных корпоративных заемщиков к внешним рынкам капитала. Негативное воздействие указанных событий на российскую экономику было несколько смягчено ослаблением рубля, что, однако может привести к усилению инфляционного давления.

Темпы роста российской экономики по-прежнему замедляются. Продолжается стагнация промышленного производства. Инвестиционная активность остается низкой в условиях экономической неопределенности, снижения прибыли компаний реального сектора и ужесточения банками отдельных неценовых условий кредитования. Наблюдается снижение потребительской активности на фоне замедления роста реальной заработной платы и ухудшения потребительских настроений. Совокупный выпуск товаров и услуг остается несколько ниже своего потенциального уровня.

Динамика объемов кредитования будет находиться под влиянием ряда факторов, оказывающих противоположно направленное воздействие на обороты кредитного рынка. С одной стороны, рост ставок и повышение требований к заемщикам будут ограничивать доступность кредитов для заемщиков невысокого кредитного качества, а медленный экономический рост будет сдерживать увеличение спроса на кредиты. С другой стороны, при сохранении секторальных санкций против российской экономики или введении новых санкций будет расти спрос на кредиты со стороны крупных российских компаний или аффилированных с ними иностранных организаций, замещающих кредиты российских банков средства, привлеченные на внешнем рынке. В результате действия этих факторов можно ожидать стабилизации годовых темпов роста кредитного портфеля или их умеренного снижения.



В четвертом квартале 2014 года сохранились ключевые тенденции начала года, а именно снижение темпов роста кредитования на фоне общего снижения активности российской экономики.

Несмотря на снижение темпов роста реальных доходов населения и розничного кредитования, потребительская активность несколько выросла. Это было обусловлено повышенным спросом на отдельные группы потребительских товаров, прежде всего товары длительного пользования, на фоне увеличения инфляционных ожиданий. Дефицит рабочей силы сохранялся, а уровень безработицы оставался низким из-за действия неблагоприятных демографических факторов.

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 01.01.2015 года функционируют 12 дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил) и Челябинской областях (Челябинск, Магнитогорск) (на 01.01.2014 года – также 12).

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

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

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в 2014 году на финансовые результаты деятельности Банка:

За 2014 год активы Банка снизились на 196 млн. руб., что составляет 4%. Несмотря на негативные события третьего квартала 2014 года, когда наблюдалась отрицательная динамика по остаткам денежных средств на счетах клиентов на фоне отзыва лицензии у Банк24.ру, а также недостоверной информации по банкам Свердловской области распространяемой средствами SMS рассылки, по итогам 2014 года остатки денежных средств на счетах клиентов увеличились на 10% и составили 3 824 млн.рублей. В течение 2014 года Банк соблюдал баланс между требованиями Банка России по выполнению нормативов ликвидности, достаточности капитала и получаемыми доходами от размещения денежных средств.



На 01.01.2015 года портфель кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, с учетом просроченных, снизился по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 41% до 494 млн. руб. (на 01.01.2014 года – 840 млн.руб.).

На 01.01.2015 года портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, с учетом просроченных, снизился по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 8% и составил 877 млн. руб. (на 01.01.2014 года – 956 млн.руб.).

По состоянию на 01.01.2015 года просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 2,8% (на 01.01.2014 – 2,1%), по кредитам, предоставленным физическим лицам, составила 7,6% (на 01.01.2014 – 4,9%).

По состоянию на 01.01.2015 года совокупный кредитный портфель Банка, с учетом просроченной задолженности, снизился по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 24% и составил 1 370 млн.руб. (на 01.01.2014 года – 1 796 млн.руб.). Доля просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2015г. составила 5,9% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.2014 года доля просроченной задолженности составила 3,6%. Просроченная задолженность по другим видам активов отсутствует.

Портфель ценных бумаг (облигации с высоким инвестиционным рейтингом, векселя) на 01.01.2015 снизился по отношению к аналогичному периоду прошлого года на 55% и составил 722 млн. руб. (на 01.01.2014 – 1 622 млн. руб.).

Чистый процентный доход в отчетном периоде, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, увеличился на 34% и составил 205 млн. руб., комиссионные доходы от обслуживания физических и юридических лиц снизились на 12%. Чистая прибыль за отчетный период составила 96 936 тыс. 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 2014-2016 годы (далее – Бизнес-план), устанавливающий количественные и качественные показатели деятельности Банка на период 2014-2016 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 увеличения уставного капитала и нераспределенной прибыли), значительному росту розничного бизнеса, дальнейшему развитию системы корпоративного управления Банк существенно укрепил свои позиции на банковском рынке. Так по итогам 2014 года по показателям чистой прибыли Банк занял 4 место среди банков Свердловской области.

1.3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность БАНКА «НЕЙВА» ООО составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Учетной политикой Банка.

Обзор основ подготовки годовой отчетности.

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



1. Проведена сверка остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета на 1 января 2015 года. Расхождений не установлено.

2. Проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2015 года. Расхождений не установлено.

3. Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2014 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 30.12.2014 г. и 31.12.2014 г. на основании актов, утвержденных Председателем Правления банка. Балансовая стоимость основных средств составила 1 086,74 тыс.рублей. Убыток от списания основных средств составил 87,76 тыс. рублей. Также списано непригодное к дальнейшей эксплуатации имущество, учитываемое внесистемно. Стоимость имущества составила 69,43 тыс. рублей.

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 2015 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 01.01.2015 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 2015 года.

По состоянию на дату составления годового отчета письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах не поступало.

По всем корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях, получены подтверждения остатков по состоянию на 01.01.2015 года.

7. На основании выписок, полученных от подразделения Банка России, 12 января 2015 года произведена сверка остатков на корреспондентских счетах и счетах по учету обязательных резервных требований (балансовых и внебалансовых). Расхождения отсутствуют.

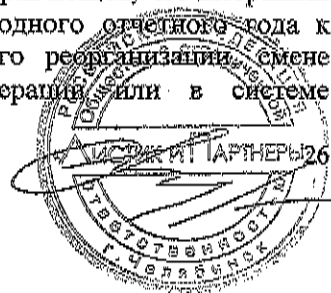
8. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм до выяснения.

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, неотделимых 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. 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 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 доведение 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 2014 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 Головной 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 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 2015 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 2014 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, в том числе временно неиспользуемой в основной деятельности;
- начисление отложенных налогов.

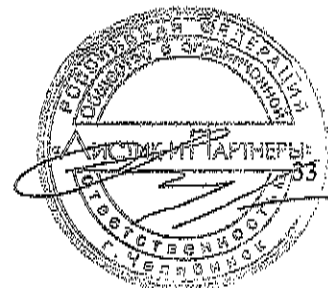
На дату составления годового отчета остатки на счете 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года». Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты – события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

6-го февраля 2015 года Банку «НЕЙВА» ООО была выдана лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, что позволит Банку расширить возможности банковской деятельности.

Изменения в Учетной политике на 2015 год:

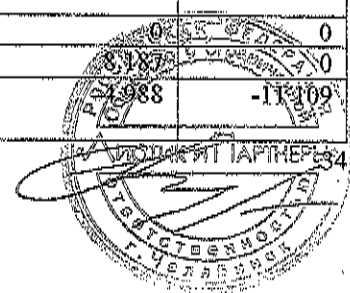
Учетная политика на 2015 год сформирована на основополагающих принципах бухгалтерского учета, в том числе принципе непрерывности деятельности. Существенных изменений в Учетную политику на 2015 год, влияющих на сопоставимость показателей деятельности, не вносилось.



1.4 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

Таблица 1

Номер строки	Наименование статьи	№ пояснения	Данные 01.01.2015	Данные на 01.01.2014	Абсолютное изменение
1	2	3	4	5	
I. АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	1.4.1	719 720	429 646	290 074
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1.4.1	422 713	50 972	371 741
2.1.	Обязательные резервы	1.4.1	26 596	34 338	-7 742
3.	Средства в кредитных организациях	1.4.1	351 413	422 477	-71 064
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.4.2; 1.4.3	58 994	0	58 994
5.	Чистая ссудная задолженность	1.4.4	1 743 364	1 868 164	-124 800
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	34 768	1 419 457	-1 384 689
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1.4.6; 1.4.7	0	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.4.8	622 333	0	622 333
8.	Требование по текущему налогу на прибыль		0	13	-13
9.	Отложенный налоговый актив		5 126	0	5 126
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1.4.12-1.4.18	329 204	254 460	74 744
11.	Прочие активы	1.4.19	42 301	80 753	-38 452
12.	Всего активов		4 329 936	4 525 942	-196 006
II. ПАССИВЫ					
13.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1.4.20	0	385 000	-385 000
14.	Средства кредитных организаций	1.4.20	1 424	0	1 424
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.21	3 823 525	3 466 701	356 824
15.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1.4.21	1 589 650	283 289	1 306 361
16.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0	0
17.	Выпущенные долговые обязательства	1.4.22; 1.4.23; 1.4.24	14 454	270 538	-256 084
18.	Обязательство по текущему налогу на прибыль		3 535	354	3 181
19.	Отложенное налоговое обязательство		5 201	0	5 201
20.	Прочие обязательства	1.4.25	49 937	67 457	-17 520
21.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		837	8 122	-7 285
22.	Всего обязательств		3 898 913	4 198 172	-299 259
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
23.	Средства акционеров (участников)	1.4.26	203 903	163 731	40 172
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
25.	Эмиссионный доход		0	0	0
26.	Резервный фонд		8 187	0	8 187
27.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для		-16 097	-11 109	-4 988



Номер строки	Наименование статьи	№ пояснения	Данные 01.01.2015	Данные на 01.01.2014	Абсолютное изменение
	продажи				
28.	Переоценка основных средств		9 696	11 642	-1 946
29.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		128 398	96 952	31 446
30.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		96 936	52 246	44 690
31.	Всего источников собственных средств		431 023	327 770	103 253
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
32.	Безотзывные обязательства кредитной организации		271 338	892 654	-621 316
33.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		10 861	86 177	-75 316
34.	Условные обязательства некредитного характера		0	1 204	-1 204

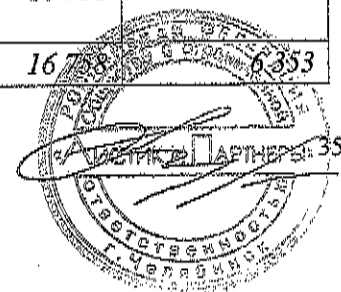
В связи с внесением с 01.01.2014г. Банком России изменений в порядок составления публикуемой формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс», в целях сопоставимости «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года - 01.01.2014» в таблице 1 (строки 8, 9, 11, 15.1, 18, 19, 20) также приведены с учетом новых и измененных статей баланса.

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 01.01.2015	на 01.01.2014
Денежные средства	719 720	429 646
1.1 Наличные денежные средства	719 720	429 646
- в рублях РФ	397 515	326 285
- в долларах США	116 936	29 960
- в евро	205 269	73 401
Средства на счетах в Центральном банке Российской Федерации (в рублях РФ)	422 713	50 972
2.1 Корреспондентский счет в Банке России	396 117	16 634
2.2 Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	26 596	34 338
Средства в кредитных организациях	351 413	422 477
3.1 Средства на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах	243 004	355 853
- в рублях РФ	63 290	177 554
- в долларах США	148 885	120 810
- в евро	27 305	56 737
- прочие	3 524	752
3.2 Средства в расчетных небанковских кредитных организациях	91 651	60 271
- в рублях РФ	47 241	41 176
- в долларах США	43 142	18 004
- в евро	1 268	1 091
3.3 Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	16 758	6 353
- в евро	16 758	6 353



Согласно договору корреспондентского счета Банк размещает и поддерживает минимальный неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО "МИНБ" для осуществления межбанковских расчетов по операциям с использованием карт Международной платежной системы VISA. Размер неснижаемого остатка на 01.01.2015 составляет 785 216 долларов США (на 01.01.2014 г. неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО «МИНБ» составлял 656 108 долларов США). 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 01.01.2015	на 01.01.2014
Долговые ценные бумаги	58 994	0
1.1 Облигации кредитных организаций Российской Федерации	58 994	0

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

В составе долговых ценных бумаг на 01.01.2015 г. отражены вложения в облигации кредитной организации Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью). Облигации в портфеле Банка на 01.01.2015 г. имели купонный доход 13,5%, срок обращения более 1 года (15.10.2016).

С 16.02.2015 Банком России отозвана лицензия на осуществление банковских операций у кредитной организации Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью).

В январе 2015 года Банком реализовано 53 731 шт. указанных выше ценных бумаг по цене 100% от номинальной стоимости. На дату составления отчетности на балансе Банка остались вложения в облигации Коммерческий банк «Судостроительный банк» ООО в количестве 3 669 шт. на общую сумму (с учетом переоценки и накопленного купонного дохода) 281 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 Банк не имел финансовых активов, классифицированных в данную статью бухгалтерского баланса.

1.4.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости.

Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приложение № 7 к Приказу Министерства Финансов России от 18.07.2012 г. № 106н).

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

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

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

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

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

I - минимальная частота: 10 сделок;

II - минимальный совокупный объем сделок: 600 тысяч рублей;



III - на постоянной основе в течение последних 90 (Девяноста) календарных дней, предшествующих дате оценки.

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

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

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

3) Исходные данные III уровня - расчетные цены на ценную бумагу на основе «метода дисконтирования денежных потоков» с использованием информации как минимум о трех похожих ценных бумагах, доступной в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка, откорректированные с учетом обоснованно доступной информации о допущениях других участников рынка.

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

В случае их отсутствия за эти даты, Банк использует исходные данные, сложившиеся за дату ближайших торгов, если торги проводились у организатора торговли хотя бы 1 (один) раз в течение последнего месяца.

Определение текущей справедливой стоимости ценной бумаги происходит в 2 этапа:

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

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

Оценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости:

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

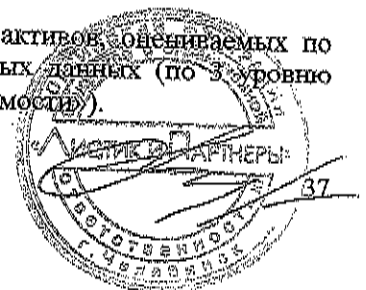
Переоценке по текущей справедливой стоимости подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг. Ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения (с учетом затрат на приобретение и процентных доходов).

Текущая справедливая стоимость (далее - ТСС) ценных бумаг, классифицированных в портфель оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток определяется с использованием исходных данных I-III уровней в порядке снижения их приоритета.

Наиболее надежным признаётся определение текущей справедливой стоимости с использованием исходных данных I уровня. При их отсутствии используются исходные данные II уровня, в случае отсутствия исходных данных II уровня - используются исходные данные III уровня.

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

По состоянию на 01.01.2015 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, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Статья «Чистая ссудная задолженность» включает предоставленные кредиты, в том числе межбанковские кредиты, прочие размещенные средства, учтенные векселя.

По состоянию на 01.01.2015 года Банком были предоставлены межбанковские кредиты:

Уральскому банку ОАО «Сбербанк России» в размере 200 000 тыс.руб.; ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие» в размере 300 000 тыс.руб. сроком погашения 12.01.2015 года (процентная ставка – 16%).

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением межбанковских кредитов и прочих размещенных средств) представлены в разрезе видов заемщиков в таблице 4.

Таблица 4

Виды заемщиков (виды предоставленных ссуд)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредиты корпоративным клиентам, в т.ч.:	45 673	259 318
1.1 предоставленные на финансирование текущей деятельности	45 673	259 318
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства в т.ч.:	447 029	579 974
2.1 предоставленные на финансирование текущей деятельности	447 029	579 974
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	875 142	954 412
3.1 ипотечные кредиты	38 827	44 273
3.2 автокредиты	728	2 018
3.3 иные потребительские кредиты	835 587	908 121
Векселя, в т.ч.:	0	194 077
4.1 векселя кредитных организаций	0	192 335
4.2 прочие векселя	0	1 742
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва на возможные потери	1 367 844	1 987 781
Резерв на возможные потери	124 480	119 617
Итого чистая ссудная задолженность	1 243 364	1 868 164

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 01.01.2015		на 01.01.2014	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Обрабатывающие производства	58 910	11,95	70 645	8,42
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	994	0,20	2 998	0,36
Сельское хозяйство	0	0,00	50 000	5,96
Строительство	21 831	4,43	33 634	4,01
Транспорт и связь	24 571	4,99	27 374	3,26
Оптовая и розничная торговля	191 550	38,88	323 998	38,6
Операции с недвижимым имуществом	139 660	28,35	148 875	17,74
Прочие виды деятельности	22 657	4,60	91 527	10,90
На завершение расчетов («овердрафт»)	32 529	6,60	90 241	10,75
Итого кредитов	492 702	100,00	839 292	100,00

Чистая ссудная и приравненной к ней задолженности (за вычетом резервов по ожидаемым срокам погашения) представлена в таблице 6 по состоянию на 01.01.2015 года.



Таблица 6

Наименование	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Кредиты банкам	500 000	0	0	0	0	500 000
Кредиты клиентам юридическим лицам	1 875	177 784	194 080	92 290	0	466 029
Кредиты клиентам физическим лицам	1 468	7 166	24 388	627 093	117 220	777 335
Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность	503 343	184 950	218 468	719 383	117 220	1 743 364

По состоянию на 01.01.2015 года все кредиты Банка были предоставлены заемщикам-резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Свердловской и Челябинской областях:

Таблица 7

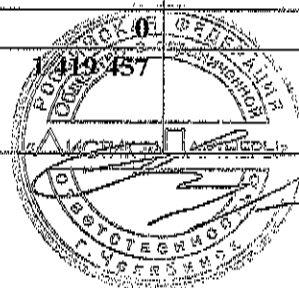
Регион Российской Федерации	По состоянию на 01.01.2015				По состоянию на 01.01.2014			
	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная	Юридические лица	в том числе просроченная	Физические лица	в том числе просроченная
Свердловская область	486 531	10 484	632 926	12 812	721 937	14 187	662 915	8 184
Челябинская область	6 171	3 305	227 609	48 946	63 866	3 371	276 721	33 255
Тюменская область	0	0	1 002	0	53 439	0	498	0
Прочие	0	0	13 605	3 312	50	0	14 278	3 341
Итого	492 702	13 789	875 142	65 070	839 292	17 558	954 412	44 780

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

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

Таблица 8

Наименование	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Облигации некредитных организаций	34 800	100,00	553 559	39,00
Облигации кредитных организаций	0	0,00	432 700	30,48
Государственные облигации РФ	0	0,00	151 792	10,70
Облигации некредитных организаций - нерезидентов	0	0,00	189 537	13,35
Облигации кредитных организаций - нерезидентов	0	0,00	91 869	6,47
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	34 800	100,00	1 419 457	100,00
Резерв на возможные потери	32			
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 768		1 419 457	



Корпоративные облигации в портфеле Банка на 01.01.2015 года имеют доходность к погашению от 7,83 % до 15,6% в зависимости от выпуска (на 01.01.2014 года доходность корпоративных и государственных облигации к погашению составляла от 1,83% до 14,38 % в зависимости от выпуска).

Географическая концентрация вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлена в таблице 9.

Таблица 9

Наименование	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Облигации резидентов Российской Федерации	34 800	100,00	1 138 051	80,18
Облигации нерезидентов, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (ОЭСР)	0	0,00	189 537	13,35
Облигации нерезидентов, не входящих в ОЭСР	0	0,00	91 869	6,47
Итого вложения в ценные бумаги до вычета резерва на возможные потери	34 800	100,00	1 419 457	100,00
Резерв на возможные потери	32		0	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 768		1 419 457	

Виды экономической деятельности эмитентов представлены в таблице 10.

Таблица 10

Виды экономической деятельности	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Финансовое посредничество	3 259	9,37	1 115 642	78,60
Металлургическое производство	0	0,00	140 123	9,87
Операции с недвижимым имуществом	0	0,00	95 035	6,70
Предоставление прочих видов услуг	31 541	90,63	38 208	2,69
Деятельность сухопутного транспорта	0	0,00	30 449	2,14
Итого	34 768	100,00	1 419 457	100,00

Балансовая стоимость финансовых активов, предназначенных для продажи, по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2015г. 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	0	0	0	34 800	0	34 800

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обращаются на активном рынке, и могут быть реализованы в любой момент. В связи с отсутствием цен активного рынка создан резерв (1%) по вложениям в облигации ОАО «Южно-Уральская корпорация жилищного строительства и ипотеки» в размере 32 тыс.руб.

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

На 01.01.2015г. (на 01.01.2014г.) Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие.



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

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.01.2014 г. Банк не имел финансовых вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

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.

Банком в декабре 2014 года были переклассифицированы долговые ценные бумаги из категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» (согласно Указанию Банка России от 18.12.2015 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг»).

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя:

Таблица 12

Наименование	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Облигации некредитных организаций	300 339	48,26	0	0,00
Облигации кредитных организаций	181 600	29,18	0	0,00
Государственные облигации РФ	49 199	7,91	0	0,00
Облигации кредитных организаций - нерезидентов	91 195	14,65	0	0,00
Итого	622 333	100	0	0

Корпоративные облигации в портфеле ценных бумаг Банка, удерживаемых до погашения, на 01.01.2015 года имеют доходность к погашению от 7,87 % до 15,71% в зависимости от выпуска.

Географическая концентрация активов, удерживаемых до погашения, представлена в таблице 13.

Таблица 13

Наименование	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Облигации резидентов РФ	531 138	85,35	0	0,00
Облигации нерезидентов, входящих в ОЭСР	0	0	0	0,00
Облигации нерезидентов, не входящих в ОЭСР	91 195	14,65	0	0,00
Итого	622 333	100,00	0	0,00

Виды экономической деятельности эмитентов представлены в таблице 14.

Таблица 14

Виды экономической деятельности	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
Финансовое посредничество	291 362	46,82	0	0,00
Металлургическое производство	136 823	21,99	0	0,00
Операции с недвижимым имуществом	94 224	15,14	0	0,00
Производство машин и оборудования	50 725	8,15	0	0,00
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	49 199	7,90	0	0,00
Итого	622 333	100,00	0	0,00

Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 01.01.2015г. представлена в таблице 15.



Таблица 15

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	-	18 566	0	238 287	365 480	622 333

Все вложения в облигации, удерживаемые до погашения, относятся к 1 категории качества с резервом 0%.

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 01.01.2015 г. Банк не предоставлял ценные бумаги в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк имел обязательства перед Банком России в виде полученного ломбардного кредита сроком погашения 09.01.2014 года в сумме 385 000 тыс. руб.

Данный кредит был обеспечен залогом ценных бумаг. Данные о составе и стоимости ценных бумаг, переданных в залог, представлены в таблице 16.

Таблица 16

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Облигации некредитных организаций	0	164 395
Облигации кредитных организаций-резидентов Российской Федерации	0	279 182
Облигации кредитных организаций нерезидентов	0	29 238
Итого ценных бумаг, переданных в залог	0	472 815

1.4.10 Информация о переклассификации финансовых инструментов.

В декабре 2014 года Банк переклассифицировал финансовые инструменты из категории ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 г. (согласно Указанию Банка России от 18.12.2015 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг»).

Финансовые активы, переклассифицированные в 2014 году, включают в себя:

Таблица 17

Наименование	на 01.01.2015	
	в тыс. руб.	в процентах
Облигации некредитных организаций	300 339	48,26
Облигации кредитных организаций	181 600	29,18
Государственные облигации РФ	49 199	7,91
Облигации кредитных организаций - нерезидентов	91 195	14,65
Итого	622 333	100,00

1.4.11 Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся 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 или наличия признаков их обесценения.



По состоянию на 01.01.2015 г. из-за отсутствия рыночных котировок (уровень I) надежно определить текущую (справедливую) стоимость не представлялось возможным по облигациям некредитных организаций на сумму вложений по цене приобретения в размере 3314 тыс. руб. Данные вложения в ценные бумаги классифицированы во 2 категорию качества с расчетным резервом 1 %.

В таблице 18 приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, текущая (справедливая стоимость) которых может быть надежно определена на 01.01.2015 года.

Таблица 18

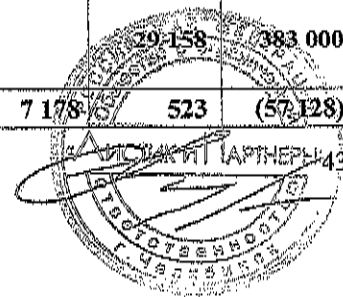
Наименование	Оценка по рыночным котировкам (уровень I)	Итого текущая (справедливая) стоимость
Текущие и необеспеченные:		
облигации некредитных организаций	31 540	31 540
облигации кредитных организаций	0	0
государственные облигации РФ	0	0
облигации некредитных организаций нерезидентов	0	0
облигации кредитных организаций нерезидентов	0	0
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, текущая (справедливая стоимость) которых может быть надежно определена:	31 540	31 540

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 2014 год представлена в таблице 19.

Таблица 19

Наименование группы основных средств	стоимость на 01.01.14	амортизация	поступило за 2014 год	модернизация	выбыло за 2014 год	амортизация по выбывшим	переоценка	итого на 01.01.15
Основные средства производственного назначения								
Офисное оборудование	1 014		0	0	(203)	202	0	811
Транспортные средства	4 194		801	42	(3 337)	3 009	0	1 700
Стационарное оборудование	6 853		49	0	(218)	161	0	6 684
Прочие основные средства	24 832		2 627	166	(3 569)	2 322	(8 410)	24 056
Здания	208 058		40 292	0	0		0	239 940
Компьютеры	21 907		600	60	(1 567)	1 484	0	21 000
Сооружения			18 015					18 015
Основные средства непроизводственного назначения								
Стационарное оборудование	28		0	0	0		0	28
Прочие основные средства	327		0	0	(158)	157	0	169
Итого основных средств	267 213		62 384	268	(9 052)		(8 410)	312 403
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	31 407		0	0	0		37 568	68 975
Нематериальные активы	1 622		0	0	0		0	1 622
Итого основных средств и нематериальных активов	300 242		62 384	268	(9 052)			383 000
Амортизация основных	(50 506)	(14323)				7 178	523	(57 128)



Наименование группы основных средств	стоимость на 01.01.14	амортизация	поступило за 2014 год	модернизация	выбыло за 2014 год	амортизация по выбывшим	переоценка	итого на 01.01.15
средств								
Амортизация нематериальных активов	(372)	(222)						(594)
Итого балансовая стоимость основных средств (за минусом амортизации) и НМА	249 364							325 278
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	483		64 178	0	(63 180)		0	1 481
Материальные запасы, в т.ч. внеоборотные запасы	4 733		13 906	0	(16 194)		0	2 445
Резервы по внеоборотным запасам	(120)		0	0	120		0	0
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	254 460	(14545)	140 468	268	(88 306)	7 178	29 681	329 204

В составе нематериальных активов производственного назначения по состоянию на 01.01.2015 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, отражено цокольное помещение по адресу: г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3А, сдаваемое Банком в аренду.

В составе балансовой статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» по состоянию на 01.01.2015 года учтены материальные запасы в сумме 2 445 тыс. руб., включающие в себя запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности. Материальные запасы 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 01.01.2015 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.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2015 года в сумме 1 481 тыс. руб. представляют собой вложения в приобретение кассового оборудования (сортировщики банкнот).

1.4.15 Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.



По состоянию на 01.01.2015 года у Банка отсутствовали обязательства по приобретению основных средств.

1.4.16 Информация о дате последней переоценки основных средств.

Последняя переоценка недвижимости, в том числе не используемой в основной деятельности, приведена по состоянию на 01.01.2015 года.

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

Оценка осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «Аналитическое агентство оценки».

Оценщики:

Силиенко Елена Леонидовна - генеральный директор,
Максимов Артем Александрович.

Оценщики являются членами Некоммерческого Партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (НП «СРО «НКСО»)

Переоценка недвижимости, в том числе и временно неиспользуемой в основной деятельности была проведена по состоянию на 01.01.2015 года на основании Отчета 2015/01-01 от 06.02.2015 г. «Об оценке рыночной стоимости» 12 объектов недвижимости, принадлежащих на праве собственности БАНК «НЕЙВА» ООО. Отчет об оценке содержит описание оцениваемого имущества, собранную фактическую информацию, этапы проведенного анализа, обоснование полученных результатов, а также ограничительные условия и сделанные допущения. Кроме того, в состав отчета включены гарантии объективности и независимости оценки.

Для определения итоговой величины стоимости используется метод средневзвешенного значения, а также субъективное мнение Оценщика. Весовые коэффициенты показывают, какая доля стоимости, полученной в результате использования каждого из применяемых методов оценки, присутствует в итоговой величине рыночной стоимости оцениваемого объекта (с учетом целей оценки). Сумма весовых коэффициентов должна составлять 1 (100%).

Информация о совершенных сделках, базируется на анализе рынка предложений по купле-продаже недвижимости, что, по мнению оценщиков, наиболее достоверно отражает сложившийся уровень рыночных цен на недвижимость. Вес сравнительного подхода обусловлен сложившейся на рынке тенденцией спроса на офисную недвижимость. Кроме того, по мнению аналитиков, позволяет рассматривать ее как объект возможной перепродажи в дальнейшем, оценщиками сравнительному подходу присваивается наибольший удельный вес, равный 0,8

Доходный подход является наилучшим для оценки стоимости объектов коммерческой недвижимости. Оценка недвижимости по доходу основана на предположении, что стоимость недвижимости равна текущей (сегодняшней, нынешней) стоимости прав на будущие доходы. Она отражает возможность получения дохода от эксплуатации оцениваемого объекта недвижимости. Так как оцениваемые объекты планируется использовать как офисные помещения, то доходному подходу присваивается удельный вес, равный 0,2.

В результате проведенного анализа и расчетов с использованием существующих методик оценки недвижимости, Оценщики определили итоговое значение рыночной стоимости объектов недвижимости.

1.4.18 На 01.01.2014 г. года Банк 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. (резерв под обесценение - 120 тыс. руб.).

06.06.2014 данный актив был продан, прибыль от реализации составила 697 тыс.руб.
На 01.01.2015 г. Банк не имеет внеоборотных запасов.

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

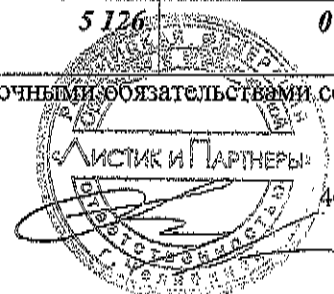
Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих активов представлена в таблице 20 в разрезе видов прочих активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, размере резервов на возможные потери. В целях представления более полной информации данные на 01.01.2014 дополнены (детализированы).



Таблица 20

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Финансовые активы		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами, в том числе в иностранной валюте в т.ч.:	2 432	23 923
- в рублях РФ	2 432	23 741
- в долларах США	0	182
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 196	12 906
Начисленные процентные доходы и дисконт по приобретенным (учтенным) кредитной организацией векселям	0	3 760
Требования по получению текущих процентов по предоставленным кредитам, остатков на корр. счетах в т.ч.:	5 457	6 309
- в рублях РФ	5 457	6306
- в долларах США	0	3
Просроченные проценты по предоставленным кредитам, в т.ч.:	5 286	3 154
- негосударственным коммерческим организациям	604	587
- гражданам	4 682	2567
Дебиторская задолженность (расчеты за РКО, инкассацию, требования по переводам платежных систем и др.)	6 949	5 097
Требования банка по возврату излишне начисленных процентов по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при их досрочном закрытии	8	227
Требования банка по возврату излишне начисленных процентов по вкладам физических лиц	638	0
Итого финансовых активов	21 966	55 376
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(11 273)	(7 235)
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими финансовыми активами	10 693	48 141
Расходы будущих периодов (суммы, единовременно уплаченные и подлежащие отнесению на расходы в последующих отчетных периодах)	24 673	24 357
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 436	5 660
Расчеты с бюджетом по налогам (кроме налога на прибыль)	2 499	2 595
Итого нефинансовых активов	31 608	32 612
Резерв на возможные потери по нефинансовым активам	(0)	(0)
Итого за вычетом резерва на возможные потери по операциям с прочими нефинансовыми активами	31 608	32 612
Итого прочих активов	42 301	80 753
Требования по текущему налогу на прибыль	0	13
Отложенный налоговый актив, всего	5 126	0
в том числе отнесенный на счета добавочного капитала по ценным бумагам	5 126	0

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



По состоянию на 01.01.2015 года долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты, у Банка не было.

Согласно Положению Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» банки, начиная с отчетности за 1-й квартал 2014 года, рассчитывают отложенные налоговые активы и обязательства.

1.4.20 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций, средствах Центрального банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2015 года в статье «Средства кредитных организаций» в сумме – 1424 тыс.руб. (в евро) отражены незавершенные переводы, поступившие на корреспондентские счета (Коммерцбанк АГ). По состоянию на 01.01.2014 года Банк не имел остатков средств по статье «Средства кредитных организаций».

По состоянию на 01.01.2014 г. Банк имел обязательства перед Банком России в виде полученного ломбардного кредита сроком погашения 09.01.2014 года в сумме 385 000 тыс. руб. (статья «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации»). Информация о ценных бумагах, переданных в обеспечение, представлена в п.1.4.9. По состоянию на 01.01.2015 Банк не привлекал средства Банка России.

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 21.

Таблица 21		
Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Государственные и общественные организации		
- текущие/расчетные счета, в т.ч.	392	99
- в рублях РФ	392	99
- срочные депозиты	0	5 000
- в рублях РФ	0	5 000
Итого средств государственных и общественных организаций	392	5 099
Прочие корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели		
- текущие/расчетные счета, в т.ч.	1 761 867	2 239 249
- в рублях РФ	1 671 170	2 213 745
- в долларах США	34 606	9 839
- в евро	55 242	15 626
- прочие	849	39
- срочные депозиты, в т.ч.	666 994	1 208 684
- в рублях РФ	552 352	1 206 294
- в долларах США	101 265	2 390
- в евро	13 377	0
- незавершенные переводы и расчеты, в т.ч.	0	0
- в рублях РФ	0	0
Итого средств прочих корпоративных клиентов и индивидуальных предпринимателей	2 428 861	3 447 933
Физические лица		
- текущие/счета до востребования, в т.ч.	214 316	9 410



- в рублях РФ	170 645	9020
- в долларах США	28 819	356
- в евро	14 852	34
- срочные вклады, в т.ч.	1 179 915	2 712
- в рублях РФ	934 136	2 385
- в долларах США	171 285	327
- в евро	74 494	0
- средства в расчетах, в т.ч.	41	1 547
- в рублях РФ	41	1 301
- в долларах США	0	83
- в евро	0	163
Итого средств физических лиц	1 394 272	13 669
Итого средств корпоративных клиентов и физических лиц	3 823 525	3 466 701

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей (подлежащие отражению в отчетности по форме 0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады») на 01.01.2015 составляют 1 589 546 тыс.руб.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 01.01.2015 года представлено в таблице 22.

Таблица 22

Отрасли экономики	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	тыс.руб.	доля (%)	тыс.руб.	доля (%)
Оптовая и розничная торговля	939 192	24,56	1 236 606	35,67
Образование, наука	358 370	9,37	423 550	12,22
Строительство	298 708	7,81	430 375	12,41
Транспорт и связь	258 027	6,75	129 623	4,27
Операции с недвижимым имуществом, страхование, финансовое посредничество	146 309	3,83	485 259	14,00
Предоставление прочих видов услуг	122 682	3,21	331 152	9,55
Прочее производство	74 253	1,94	93 654	2,70
Металлургическое производство	48 571	1,27	67 122	1,94
Машиностроение, аренда оборудования	42 257	1,11	56 400	1,63
Химическое производство	26 240	0,69	28 683	0,83
Деревообрабатывающее производство	22 439	0,59	6 371	0,18
Сельское и лесное хозяйство	16 850	0,44	13 231	0,38
Полиграфия	16 400	0,43	25 381	0,73
Производство и распределение э/энергии, газа и воды	10 550	0,28	17 795	0,51
Культура	9 327	0,24	16 913	0,50
Производство пищевых продуктов, легкая промышленность	6 882	0,18	19 702	0,57
Добыча полезных ископаемых	2 954	0,08	16 622	0,48
Прочие виды деятельности	29 242	0,76	54 593	1,57
Физические лица	1 394 272	36,46	13 669	0,39
Итого средств корпоративных клиентов и физических лиц	3 823 525	100,00	3 466 701	100,00

1.4.22 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 01.01.2015 года выпущенные долговые обязательства Банка представлены векселями в разрезе:



Таблица 23

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее		
- дисконтные	14 454	195 538
- процентные	0	25 000
- беспроцентные	0	50 000
Итого выпущенные векселя	14 454	270 538

Векселя, выпущенные Банком в 2014 году, номинированы в российских рублях со сроком погашения, варьирующимся от 8-и недель до 1 года (в 2013 году – от 1 недели до 3 лет). Процентная ставка по векселям, выпущенным Банком в 2014 году, составляет 8-10,6 % (в 2013 году – 11,5%).

1.4.23 По состоянию на 01.01.2015 и 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 01.01.2015 года информация представлена в разрезе видов выпущенных векселей:

Таблица 24

Наименование	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Основной долг	Процент/дисконт	Основной долг	Процент/дисконт
Векселя сроком погашения по предъявлению, но не ранее:				
- дисконтные	13 000	1 196	178 748	12 906
- процентные	0	0	25 000	2 300
- беспроцентные	0	0	50 000	0
Итого по выпущенным векселям	13 000	1 196	253 748	15 206

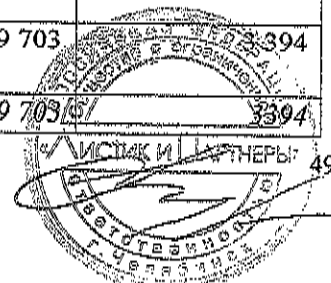
Обязательства Банка по выплате процентов по выпущенным векселям отражены по статье «Прочие обязательства». По состоянию на 01.01.2015 года (на 01.01.2014 года) Банк не имел просроченной, реструктурированной задолженности по выпущенным векселям.

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

Информация об объеме, структуре, изменении стоимости прочих обязательств, обязательств по налогу на прибыль представлена в таблице 25 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют:

Таблица 25

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Финансовые обязательства		
Проценты к уплате, в том числе	6 306	20 570
- в рублях РФ	6 142	20 562
- в евро	36	8
- в долларах США	128	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1980	18
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения, в том числе	9 703	3394
- в рублях РФ	9 703	3394



Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Обязательства по процентам по выпущенным Банком векселям	0	2 300
Кредиторская задолженность (обязательства по расчетным операциям с платежными системами, с банками-корреспондентами, с Банком России и др.), в том числе	1 650	2 507
- в рублях РФ	1 634	2 114
- в долларах США	14	392
- в евро	2	1
Итого финансовых обязательств	19 639	28 789
Нефинансовые обязательства		
Начисленные расходы по выплате вознаграждения персоналу	17 104	23 230
Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	6 867	10 895
Доходы будущих периодов (суммы, единовременно полученные и подлежащие отнесению на доходы в последующих отчетных периодах)	3 442	2 773
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 570	1 719
Расчеты с прочими кредиторами	188	25
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	127	26
Итого нефинансовых обязательств	30 308	38 668
Итого прочих обязательств	49 937	67 457
Обязательство по текущему налогу на прибыль	3 535	354
Отложенное налоговое обязательство, всего	5 201	0
<i>в том числе отнесенное на счета финансового результата</i>	<i>3 146</i>	<i>0</i>
<i>в том числе отнесенное на счета добавочного капитала по основным средствам</i>	<i>2 055</i>	<i>0</i>

Большинство обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 года (на 01.01.2014 года) имеют краткосрочный характер.

Согласно Положению Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» банки, начиная с отчетности за 1-й квартал 2014 года, рассчитывают отложенные налоговые активы и обязательства.

1.4.26 Информация о величине уставного капитала Банка.

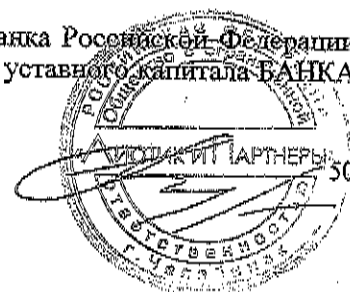
Информация о величине и изменении уставного капитала представлена в таблице 26.

Таблица 26

Наименование	Количество участников	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Доли, принадлежащие участникам	6	203 903	163 731
Доли, выкупленные банком	-	-	-
Итого уставный капитал		203 903	163 731

По состоянию на 01.01.2015 года (01.01.2014 года) у Банка не было обязательств по выкупу долей в уставном капитале у участников.

26.09.2014 Уральским Главным управлением Центрального банка Российской Федерации принято решение о государственной регистрации увеличения размера уставного капитала БАНКА «НЕЙВА» ООО до 203 903 344 рублей 50 копеек.



1.4.27 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

Структура доходов и расходов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Таблица 27

Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014г.	Данные за 2013г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	358 373	358 768	-395	0
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	15 967	26 690	-10 723	-40
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	252 353	249 053	3 300	1
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	
1.4	От вложений в ценные бумаги	90 053	83 025	7 028	8
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	133 222	148 634	-15 412	-10
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	10 500	3 881	6 619	171
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	109 279	126 203	-16 924	-13
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	13 443	18 550	-5 107	-28
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	225 151	210 134	15 017	7
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:	-20 056	-57 079	37 023	-65
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3 097	-1 759	-1 338	76
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	205 095	153 055	52 040	34
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 654	9	1 645	18 278
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-31 299	5 876	-37 175	-633
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-49	49	-100
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-60 581	31 442	-92 023	-293
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	190 845	75 034	115 811	154
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	
12	Комиссионные доходы	256 047	291 583	-35 536	-12
13	Комиссионные расходы	37 212	38 635	-1 423	-4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-31	0	-31	
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	
16	Изменение резерва по прочим потерям	4 927	-8 506	13 433	-158
17	Прочие операционные доходы	57 376	24 421	32 955	135
18	Чистые доходы (расходы)	586 821	534 230	52 591	10
19	Операционные расходы	449 083	439 234	9 849	2
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	137 738	94 996	42 742	45
21	Возмещение (расход) по налогам	40 802	42 750	-1 948	-5



Номер строки	Наименование статьи	Данные за 2014г.	Данные за 2013г.	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	96 936	52 246	44 690	86
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	0	
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	0	
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	96 936	52 246	44 690	86

В таблице 28 представлена информация об изменении сумм резервов по каждому виду активов.

Таблица 28

Наименование	Данные на 01.01.14	Создание (восстановление) резерва за отчетный период	Списание за счет созданных резервов	Данные на 01.01.15
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам, в том числе:	122 903	20 056	(12 706)	130 253
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам, в том числе:	2 786	3 097	(810)	5 073
под требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	2 786	3096	(810)	5 072
под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги	0	1	0	1
Резерв на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	31	0	31
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	8 122	(7 285)	0	837
Резерв на возможные потери по прочим активам	4 449	2 377	(625)	6 201
Резерв на возможные потери по внеоборотным запасам	120	(120)	0	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	26	101	0	127
Итого по всем резервам	135 620	15 160	(13 331)	137 449

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

Таблица 29

Балансовая статья	на 01.01.2015	на 01.01.2014
	Доходы (расходы) от переоценки валютных счетов	Доходы (расходы) от переоценки валютных счетов
Денежные средства	34 138	24 463
Средства в кредитных организациях	220 979	38 471
Чистая ссудная задолженность	(267)	(303)
Прочие активы	14 347	5 311
Чистые вложения в ценные бумаги, предназначенные для продажи	18 843	5 151
Средства кредитных организаций	1 569	5 437
Средства клиентов	(97 936)	(3 376)
Прочие обязательства	(828)	(120)
Итого чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	190 845	75 034



Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам:

Таблица 30

Наименование	Данные за 2014г.	Данные за 2013г.
Прибыль до налогообложения	137 738	94 996
Возмещение (расход) по налогам, в т.ч.:	40 802	42 750
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т.ч.	17 970	25 294
<i>НДС</i>	<i>12 049</i>	<i>20 002</i>
Налог на прибыль, в т.ч.:	19 686	17 456
<i>Налог на прибыль (20%)</i>	<i>19 259</i>	<i>17 444</i>
<i>Налог на доходы по государственным и муниципальным ценным бумагам (15%)</i>	<i>427</i>	<i>12</i>
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3 146	0
Прибыль (убыток) после налогообложения	96 936	52 246

В течение 2014 года Банк не понес дополнительные расходы, связанные с изменением ставок налога и введением новых налогов.

Согласно Положению Банка России от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» банки, начиная с отчетности за 1-й квартал 2014 года, рассчитывают отложенные налоговые активы и обязательства.

Информация о вознаграждении работникам.

Все формы вознаграждений и выплат, предоставляемых компанией работникам в обмен на оказанные ими услуги, по состоянию на 01.01.2015 года включают в себя:

Таблица 31

Виды расходов	Сумма вознаграждения работникам банка	
	Данные за 2015г.	Данные за 2014г.
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	206 404	212 708
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	2 100	2 996
Итого расходов по вознаграждению	208 504	215 704

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 соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И "О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда" информация о системе оплаты труда согласно п.2.7 вышеуказанной Инструкции раскрыта также в п.1.8.

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

В течение 2014 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 - 5 600 тыс. руб.

Накопленный износ - 4 326 тыс. руб.

Расходы от списания - 1 274 тыс. руб.

- Выбытие в результате реализации основных средств:

Балансовая стоимость - 3 337 тыс. руб.

Накопленный износ - 3 009 тыс. руб.

Цена реализации - 1 217 тыс. руб. в том числе НДС 186 тыс. руб.

Доход от реализации - 1 013 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 для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- 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. 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.

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

В таблице 32 представлена величина и оценка достаточности собственных средств (капитала) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:



Таблица 32

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	584 157	508 930
Базовый капитал	364 290	267 487
Добавочный капитал	19 178	21 500
Основной капитал	383 468	288 987
Дополнительный капитал	200 689	219 943
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	9,9	5,6
Достаточность основного капитала	10,4	6,1
Достаточность собственных средств (капитала)	15,9	10,7

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

В целях сопоставимости данных показатели собственных средств (капитала) и достаточности капитала на 01.01.2014 пересчитаны с учетом изменений, действующих с 1 января 2014 года.

Банком привлечен субординированный депозит в размере 25 000 тыс. руб. на срок более 30 лет с дополнительными условиями, а также субординированные депозиты в размере 200 000 тыс. руб., привлеченные на срок 10 лет и более.

В составе источников основного (добавочного) капитала Банка по состоянию на 01.01.2015 года (и на 01.01.2014 года) отражена сумма субординированных депозитов с учетом их поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (дисконтирования):

по субординированному депозиту, предоставленному Банку более чем на 30 лет с дополнительными условиями, в размере 22 500 тыс. руб. на 01.01.2014, и 20 000 тыс. руб. на 01.01.2015.

В составе источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.01.2015 года (и на 01.01.2014 года) отражена сумма субординированных депозитов с учетом их поэтапного исключения из расчета величины собственных средств (дисконтирования) и амортизации:

по субординированным депозитам, привлеченным на срок 10 лет и более, в размере 180 000 тыс. руб. на 01.01.2014, и 160 000 тыс.руб. на 01.01.2015.

Согласно изменениям, внесенным Указанием Банка России от 31.05.2014 № 3269-У, по строкам 2.1 и 2.2 раздела 1 формы 0409808 приведены данные о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателя достаточности базового капитала (строка 2.1) и основного капитала (строка 2.2) в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников.

Во втором квартале 2014 года часть чистой прибыли по результатам работы за 2013 год в размере 20 800 тыс. руб. была распределена между участниками общества с ограниченной ответственностью БАНКА «НЕЙВА» пропорционально доле их участия в капитале Банка.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк выполняет все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 01.01.2015 года норматив достаточности капитала (Н1.0) по «Базель III» составлял 15,9% при минимально допустимом значении норматива 10%.



Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П, нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и их изменениях в течение 2014 года представлена в таблице 33.

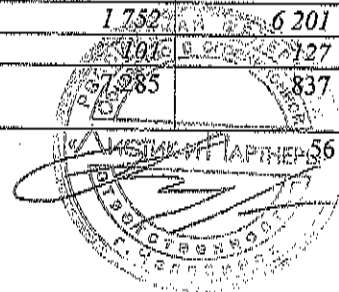
Таблица 33

Наименование показателя	Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности	01.02.2014	01.03.2014	01.04.2014	01.05.2014	01.06.2014	01.07.2014	01.08.2014	01.09.2014	01.10.2014	01.11.2014	01.12.2014	01.01.2015
Базовый капитал		267 491	267 494	320 877	300 081	300 084	300 088	300 092	300 096	340 271	340 275	364 287	364 290
Основной капитал		286 505	286 524	339 921	319 140	319 158	319 177	319 195	319 214	359 405	359 423	383 450	383 468
Собственные средства (капитал)		543 138	525 659	519 109	505 583	515 116	513 572	509 443	522 090	555 055	565 452	558 053	584 157
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5,0	6,35	6,74	8,69	8,25	7,24	7,21	7,44	7,39	9,79	9,55	9,81	9,92
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	5,5	6,81	7,22	9,21	8,78	7,70	7,67	7,92	7,85	10,35	10,09	10,33	10,44
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	10,0	12,87	13,20	14,02	13,87	12,39	12,30	12,60	12,81	15,92	15,83	14,98	15,88

В таблице 34 приводится информация о величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

Таблица 34

Наименование	Данные на 01.01.14	Изменение за отчетный период	Данные на 01.01.15
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	135 620	1 829	137 449
1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам, в том числе:	122 903	7 349	130 252
1.1. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	120 117	5 063	125 180
1.2. под требования по получению процентных доходов по ссудам	2 786	2 286	5 072
2. По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям, в том числе:	4 595	1 765	6 360
2.1. по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	31	31
2.2. под требования по получению процентных доходов от вложений в ценные бумаги	0	1	1
2.3. на возможные потери по необоротным запасам	120	-120	0
2.4. на возможные потери по прочим активам	4 449	1 752	6 201
2.5. оценочные обязательства некредитного характера	26	101	127
3. Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	8 122	1 285	9 407



1.4.29 Сопроводительная информация к отчету о соблюдении обязательных нормативов по форме отчетности 0409813.

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». 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».

В целях сопоставимости данных значения обязательных нормативов на соответствующую отчетную дату прошлого года (01.01.2014) пересчитаны с учетом изменений, действующих с 1 января 2014 года.

В форме 0409813 минимальное значение норматива Н6 принимает значение 0,0 в связи с тем, что минимальная сумма требований на 01.01.2015 из 30 заемщиков, не являющихся кредитными организациями и 10 заемщиков - кредитных организаций, вошедших в форму отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» равна 2 тыс.руб., что составляет 0,0003% от собственных средств (капитала) Банка.

1.4.30. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

По состоянию на 01.01.2015 года сумма обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составила 26 596 тыс. руб. (на 01.01.2014 года – 34 338 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 01.01.2015 года Банк согласно договору корреспондентского счета имел неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО МЙнБ в размере 785 216 долларов США, (по состоянию на 01.01.2014 года 656 108 долларов 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.

Информация о неденежных операциях с основными средствами представлена в пункте 1.4.12.

По состоянию на 01.01.2015 года (01.01.2014 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 01.01.2015 года. Наибольшую долю в структуре активов Банка занимает ссудная задолженность – 40% от общей величины активов. Помимо этого высока доля портфеля облигаций (16,5% активов). Доля средств в кредитных организациях – 18%, в том числе, в Банке России – 9,8%, доля денежных средств – 16,6%.





Диаграмма 1. Структура активов банка по состоянию на 01.01.2015

В целях сопоставимости информации ниже приводится структура активов Банка по состоянию на 01.01.2014 года.



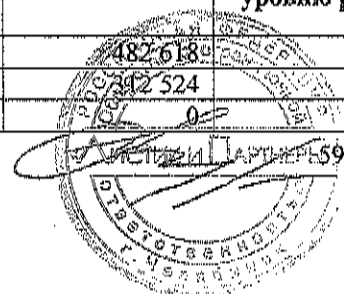
Диаграмма 2. Структура активов банка по состоянию на 01.01.2014.

В 2015г. в структуре активов отмечается увеличение доли денежных средств и средств размещенных в Банке России при снижении величины вложений в ценные бумаги.

В таблице 35 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» (в целях сопоставимости данных показатели приведены с учетом изменений, действующих с 1 января 2014 года).

Таблица 35

Наименование показателя	01.01.2015		01.01.2014	
	Активы (инструменты) за вычетом резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом резервов	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1 группа активов	1 189 696	0	482 618	0
2 группа активов	721 258	144 252	242 524	62 505
3 группа активов	4 194	2 097	0	0



4 группа активов	1 822 577	1 822 577	1 856 075	1 856 075
5 группа активов	0	0	0	0
ВСЕГО ПО ГРУППАМ РИСКА:	3 737 725	1 968 926	2 651 217	1 918 580
Операции с повышенными коэффициентами риска (150%)		387 884		364 071
Потребительские кредиты с повышенным коэффициентом риска		161 266		96 602
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера		10 861		82 628
Величина рыночного риска		91 442		1 521 512
Величина операционного риска		74 339		52 229
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам		0		0
Показатель, предусматривающий применение повышенных требований по покрытию капиталом		2 563		0

Основная доля активов (без учета коэффициента риска) отнесена в IV группу риска (49%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 92,6%) и I группу риска (31,8%) (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 0%). Доля II группы риска – 19% (с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – 7,3%). Наблюдается рост активов на 53%, с учетом взвешивания активов на коэффициент риска – на 15%.

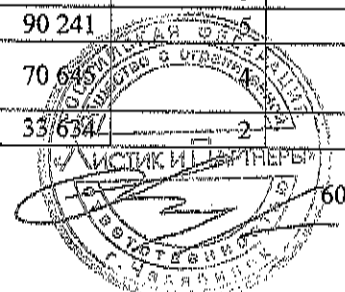
Снижение величины рыночного риска обусловлено как снижением портфеля финансовых инструментов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в целом, так и переводом большей части ценных бумаг, приобретенных банком, из портфеля для продажи в портфель до погашения, в связи с чем требования о включении в расчет величины рыночного риска на них не распространяются.

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

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

Таблица 36

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в том числе просроченная	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	в том числе просроченная
	Всего кредиты (1+2)	1 367 844	100	78 859	1 793 704	100	62 338
1	Юридическим лицам	492 702	36	13 789	839 292	47	17 558
1.1	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	191 550	14	7 616	323 998	18	11 828
1.2	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	139 660	10	0	148 875	8	0
1.3	прочие виды деятельности	22 657	2		91 527	5	22
1.4	на завершение расчетов	32 529	2	2 592	90 241	5	2 237
1.5	обрабатывающие производства,	58 910	4	1 499	70 645	4	1 499
1.6	строительство	21 831	2	0	33 654	2	



1.7	транспорт и связь	24 571	2	2 082	27 374	2	1 972
1.8	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	994	0	0	2 998	0	0
1.9	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0	0	50 000	3	0
2	Физическим лицам	875 142	64	65 070	954 412	53	44 786

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, 14% - 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.

По состоянию на 01.01.2015 просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составила 2,8% (по состоянию на 01.01.2014г. - 2,1%), по кредитам, предоставленным физическим лицам, - 7,4% (против 4,7% по состоянию на 01.01.2014г.). Низкая доля просроченной задолженности по кредитному портфелю свидетельствует об эффективности мер по управлению кредитным риском.

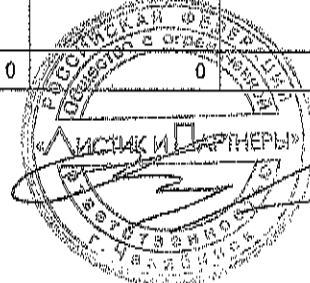
Информация об активах с просроченными сроками погашения (не входящих в портфели однородных требований и ссуд (далее - ПОС/ПОТ)) по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014.

Доля просроченной задолженности в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), по состоянию на 01.01.2015 существенно снизилась и составила 1,28% против 3% по состоянию на 01.01.2014. (в абсолютном выражении снизилась на 19 499 тыс. руб., или 42,5%). Произошли изменения в части сумм и структуры просроченной задолженности. Так, просроченная задолженность до 30 дней снизилась на 20 331 тыс. руб., свыше 30 дней - выросла на 832 тыс. руб.

Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2015:

Таблица 37

№ п/п	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Итого просроченная задолженность на 01.01.15	Удельный вес в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВП (не входящим в ПОТ/ПОС), %
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 124 689	0	0	0	0	0	0,00
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	800 870	0	0	0	8 021	8 021	0,39
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	45 673	0	0	0	0	0	0,00
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0,00
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0,00
2.4	вложения в ценные бумаги	341 051	0	0	0	0	0	0,00



2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0,00
2.6	прочие активы	3 133	0	0	0	0	0	0,00
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12 699	0	0	0	39	39	0,00
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	398 314	0	0	0	7982	7982	0,39
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	128 032	0	153	2 379	15 810	18 342	0,89
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0,00
3.2	ипотечные ссуды	6 333	0	0	0	0	0	0,00
3.3	автокредиты	253	0	0	0	253	253	0,01
3.4	иные потребительские ссуды	120 904	0	150	2 379	15 292	17 821	0,87
3.5	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0,00
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	542	0	3	0	265	268	0,01
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	2 053 591	0	153	2 379	23 831	26 363	1,28
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 072 177	0	150	2 379	23 527	26 056	1,27

Объемы и сроки просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2014:

Таблица 38

№ п/п	Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Итого ПЗ на 01.01.2014	Удельный вес в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания РВЦ (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 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						0	0,0%

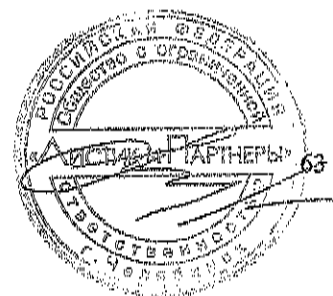


	признания получаемых ценных бумаг							
2.6	прочие активы	522				0		0,0%
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	1 682	256		39	295		0,0%
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	470 138	20 000		12 205	32 205		2,1%
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%
3.6	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		

Информация о результатах классификации по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд) по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящих в портфели однородных требований и ссуд) вырос в 2014г. на 35%. По состоянию на 01.01.2015 в общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, наибольший удельный вес занимают активы 1-й категории качества, они составляют 1 680 663 тыс. руб., или 82% (по состоянию на 01.01.2014 – 59%). Доля активов 2 категории качества составила 12% против 31% по состоянию на 01.01.2014г. (в совокупности удельный вес активов 1-2 категорий качества составляет 93% и 90% по состоянию на 01.01.2015г. и 01.01.2014г., соответственно).

Сформированные резервы на возможные потери по активам, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (не входящим в портфели однородных требований и ссуд), снизились на 20 754 тыс. руб., или 34%.



Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2015 г. (по активам, не входящим в портфели однородных требований и ссуд)

Таблица 39

№ 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:	1 124 689	1 124 689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	341 193	341 193	0	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	500 000	500 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	264 038	264 038	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	10 569	10 569	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	8 889	8 889	0	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	800 870	483 391	218 785	69 972	20 000	8 722	35 757	21 717	21 762	1 736	1 184	10 200	8 722
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	45 673	17 010	8 663	0	20 000	0	10 287	10 287	10 287	87	0	10 200	0
2.2	учетные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	341 051	337 901	3 150	0	0	0	31	31	31	31	0	0	0
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полученных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	3 133	2 432	0	0	0	701	701	701	701	0	0	0	701
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	700	0	0	0	0	700	700	700	700	0	0	0	700

2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	12 699	11 974	686	0	0	39	X	*	45	6	0	39
2.8	задолженность по судам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	398 314	114 074	206 286	69 972	0	7 982	24 738	10 698	1 612	1 104	0	7 982
2.8.1	в том числе учтенные	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам суды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	128 032	72 583	18 150	21 298	0	16 001	20 386	18 063	181	2 149	0	16 001
3.1	жилищные суды (кроме ипотечных суды)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные суды	6 333	2 952	3 381	0	0	0	34	34	34	0	0	0
3.3	автокредиты	253	0	0	0	0	253	253	253	0	0	0	0
3.4	иные потребительские суды	120 904	69 407	14 719	21 298	0	15 480	20 099	17 776	147	2 149	0	15 480
3.5	прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	542	224	50	0	0	268	X	X	268	0	0	268
4.1	суды, судья и правонарушения к ней задолженность, всего, в том числе:	2 053 591	1 680 663	236 935	91 270	20 000	24 723	56 143	39 780	1 917	3 253	10 200	24 723
		1 072 177	703 443	233 049	91 270	20 000	24 415	56 111	39 748	1 880	3 253	10 200	24 415

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

№ п/п		Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери					Фактически сформированный				
				I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Итого	По категориям качества						
												II	III	IV	V			
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:		643 091	643 091														
1.1	корреспондентские счета																	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты		416 374	416 374							X							
1.3	учетные векселя																	
1.4	кредитные инструменты		192 336	192 336														
1.5	облигации и кредиты, связанным с отчуждением кредитной организацией активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (по ставкам финансовых активов)																	

Информация об активах с просроченными сроками погашения, сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014

В 2014г. наблюдается рост доли просроченной задолженности по активам, сгруппированным в ПОТ/ПОТ, предоставленным юридическим лицам, - доля просроченной задолженности в данных портфелях по состоянию на 01.01.2015г. составила 21,42% против 8,3% на 01.01.2014г. Просроченная задолженность в абсолютном выражении выросла на 2 025 тыс. руб. (+20,86%).

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам на 01.01.2015:

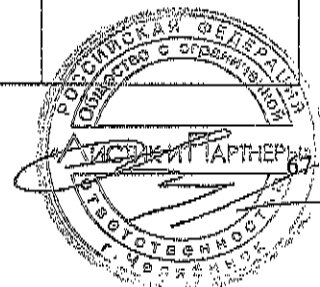
Таблица 41

Ном ер стро ки	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОТ с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	48 715	11,06
2.1	обеспеченные ссуды, всего		
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	48 715	
2.2.1	портфели ссуд без просроченных платежей	42 659	
2.2.2	портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	360	0,66
2.2.3	портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней		
2.2.4	портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	892	1,63
2.2.5	портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней		
2.2.6	портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	4 804	8,77
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:		
4	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	5 345	9,63
4.1	портфели требований I категории качества	70	
4.2	портфели требований II категории качества		
4.3	портфели требований III категории качества		
4.4	портфели требований IV категории качества		
4.5	портфели требований V категории качества	5 275	9,63
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	705	0,73
5.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	400	0,73
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам	54765	
	Итого ПОТ/ПОТ с просроченными платежами	11731	21,42

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

Таблица 42

Ном/п	Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ПОТ с просроченными платежами в общем объеме требований, %
1	Задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам (кроме кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства), сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		



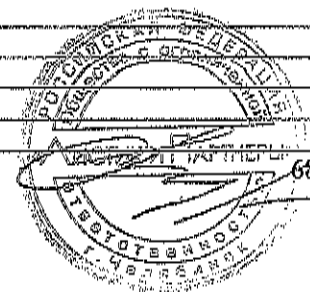
2	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	109 836	
2.1	обеспеченные ссуды, всего		
2.2	прочие ссуды, всего, из них:	109 836	4,6
	портфели ссуд без просроченных платежей	104 483	
	портфели 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		
3	Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего		
4	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
5	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	655	0,3
5.1	ПОТ по получению процентных доходов по соответствующим ПОС с просроченными платежами свыше 30 дней	296	0,3
	Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам	116 352	
	Итого ПОТ/ПОС с просроченными платежами	9 706	8,3

По состоянию на 01.01.2015г. доля просроченной задолженности в портфелях однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, составила 12,6% (против 8,8% на 01.01.2014г.). Прирост просроченной задолженности за 2014г. в абсолютном выражении составил 22 838 тыс. руб., или 31,6% - обусловлен, главным образом, ростом просроченной задолженности по иным потребительским ссудам.

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам на 01.01.2015.

Таблица 43

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:	747 652	11,93
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего, из них:		
ипотечные ссуды, всего, из них:	32 494	
портфели ссуд без просроченных платежей	32 494	
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 от 181 до 360 дней		
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней		
автокредиты, всего, из них:	475	0,05
портфели ссуд без просроченных платежей	100	
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 от 181 до 360 дней		



портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	375	0,05
иные потребительские ссуды, всего, из них:	714 683	11,88
портфели ссуд без просроченных платежей	624 787	
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	11 509	1,52
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	7 946	1,05
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	5 298	0,70
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	24 082	3,18
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	41 061	5,42
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	925	0,12
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	925	0,12
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	8 411	0,53
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4 012	0,53
Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных юридическим лицам	756 988	12,58
Итого ПОТ/ЛОС с просроченными платежами	95 208	

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

Таблица 44

Наименование статьи	Сумма требований	Удельный вес ПОТ/ЛОС с просроченными платежами в общем объеме требований, %
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	813 728	
засиличные 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	27 683	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
Итого портфели однородным требованиям и ссуд, предоставленных физическим лицам	820 484	
Итого ПОТ/ЛОС с просроченными платежами	72 370	8,8

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, снизился за



2014г. на 53%. По состоянию на 01.01.2015 в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 43 019 тыс. руб., или 78,6%. Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, увеличились на 3 926 тыс. руб. (на 51,6%).

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных юридическим лицам, по состоянию на 01.01.2015

Таблица 45

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:	48 715	5 688
портфели требований II категории качества	43 019	438
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества	892	446
портфели требований V категории качества	4 804	4 804
Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:		
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	5 319	5 249
портфели требований I категории качества	70	X
портфели требований II категории качества		
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества	5 249	5 249
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	540	400
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	400	399

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

Таблица 46

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:	109 836	3 253
портфели требований II категории качества	106 993	1 120
портфели требований III категории качества		
портфели требований IV категории качества		
портфели требований V категории качества	2 843	2 133
Задолженность по предоставленным кредитным организациям ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:		
Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:		
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	4 057	4 057
Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	655	292
требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	296	287

Размер активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери, входящих в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, за 2014г. снизился на 7,8%. По состоянию на 01.01.2015 в общей сумме данных активов наибольший удельный вес занимают активы 2-й категории качества, они составляют 657 381 тыс. руб., или 87%. Сформированные резервы на возможные потери по активам, входящим в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, увеличились на 25 725 тыс. руб. (на 43,7%).

Информация о классификации по категориям качества сгруппированных в портфели однородных требований и ссуд, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2015

Таблица 47

№ п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	747 652	79 744
1.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)		
1.2	ипотечные ссуды	32 494	162
1.3	автокредиты	475	376
1.4	иные потребительские ссуды	714 683	79 206
2	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	747 652	79 744
2.1	портфели ссуд II категории качества	657 381	15 271
2.2	портфели ссуд III категории качества	19 455	2 326
2.3	портфели ссуд IV категории качества	5 298	2 649
2.4	портфели ссуд V категории качества	65 518	59 498
3	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	925	925
3.1	портфели требований I категории качества		X
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	925	925
4	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	8 411	4 195
4.1	требования по получению процентных доходов по однородным требованиям и ссудам с величиной резерва свыше 20%	4 012	3 23

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



Таблица 48

№п/п	Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
1	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	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	Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества:	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	Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего, из них:	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	Требования по получению процентных доходов, всего, в том числе:	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

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2015г. снизился на 869 тыс. руб. Реструктурированные ссуды на 99,4% представлены ссудами, предоставленными юридическим лицам, со сроком реструктуризации свыше 360 дней.

Информация об объемах и сроках реструктурированной задолженности:

Таблица 49

№ п/п	Перечень ссуд по видам реструктуризации срок с момента последней реструктуризации до отчетной даты	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
		до 360 дней	свыше 360 дней	Итого	до 360 дней	свыше 360 дней	Итого
1.	Реструктурированные ссуды юр. л. всего, в том числе:			45 000			45 868
1.1	при увеличении срока возврата основного долга		45 000	45 000		45 868	45 868
1.2	при снижении процентной ставки						
1.3	при изменении графика платежей внутри срока возврата кредита						
2.	Реструктурированные ссуды ф. л. всего, в том числе:			293			293
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	293		293
Итого реструктурированные ссуды		0	45 293	45 293	293	45 868	46 162

Другие реструктурированные активы отсутствуют. Географическая зона – Свердловская область.

В таблице ниже приведена информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери. За 2014г. создано резервов на сумму 187 567 тыс. руб., восстановлено – 172 434 тыс. руб. Чистый рост резервов на возможные потери составил 15 134 тыс. руб.

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

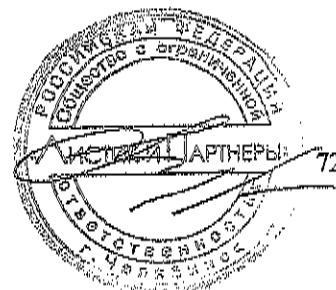


Таблица 50

	За 2014 год	За 2013 год
Восстановление резервов по кредитным операциям по юр.лицам	84 972	112 011
Восстановление резервов по кредитным операциям по физ.лицам	43 865	39 781
Восстановление резервов по аккредитивам	0	0
Восстановление резервов по внебалансовым инструментам по юр.лицам	42 223	68 636
Восстановление резервов по внебалансовым инструментам по физ.лицам	0	0
Восстановление резервов по МБК, МБД	0	300
Восстановление резервов по векселям	389	0
Восстановление резервов по ценным бумагам	0	0
Восстановление резервов по срочным сделкам и производным фин.инструментам	0	0
Восстановление резервов по корсчетам, брокерским счетам	0	0
Восстановление резервов по комиссиям	13	1
Восстановление резервов по прочим операциям	972	928
Итого восстановление РВП	172 434	221 656
Создание резервов по кредитным операциям по юр.лицам	70 345	131 000
Создание резервов по кредитным операциям по физ.лицам	78 089	77 611
Создание резервов по аккредитивам	0	0
Создание резервов по внебалансовым инструментам по юр.лицам	34 901	75 260
Создание резервов по внебалансовым инструментам по физ.лицам	36	0
Создание резервов по МБК, МБД	0	0
Создание резервов по векселям	389	0
Создание резервов по ценным бумагам	33	0
Создание резервов по срочным сделкам и производным фин.инструментам	0	0
Создание резервов по корсчетам, брокерским счетам	0	0
Создание резервов по комиссиям	1 816	1 300
Создание резервов по прочим операциям	1 959	2 070
Итого создание РВП	187 567	287 241
Сальдо дох/расх по РВП	-15 134	-65 585

Внебалансовые обязательства.

Размер условных обязательств кредитного характера (включая обязательства условного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов) в 2014г. снизился на 306 602 тыс. руб., или 65%. В структуре условных обязательств кредитного характера по состоянию на 01.01.2015г. уменьшилась доля обязательств 2-й и 3-й категорий качества с 53% до 51% и 6% до 2%, соответственно, при росте доли обязательств 1-й категории качества с 41% до 48%. Размер фактически сформированного резерва снизился по всем инструментам.



Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2015

Таблица 51

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери			
			I	II	III	IV	V	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный		
									итого	по категориям качества	
									II	III	IV
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	138 513	67 957	67 671	2 885			1 283	677	677	
2	Аккредитивы, всего										
3	Выданные гарантии и поручительства, всего	10 861									
4	Выпущенные авали и акцепты, всего										
5	Прочие инструменты, всего										
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5)	149 374	78 818	67 671	2 885			1 283	677	677	
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	16 007		16 007				160	160	160	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	16 007		16 007				160	160	160	
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств										
7.3	Портфель акцептов и авалей										

Условные обязательства кредитного характера на 01.01.2014

Таблица 52

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери			
			I	II	III	IV	V	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный		
									итого	по категориям качества	
									II	III	IV
1	Неиспользованные кредитные линии, всего	327 407	180 571	118 976	27 860			7 107	6 818	1 111	5 707
2	Аккредитивы, всего										
3	Выданные гарантии и поручительства, всего	86 177	11 981	74 196				719	719		
4	Выпущенные авали и акцепты, всего										
5	Прочие инструменты, всего										
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5)	413 584	192 552	193 172	27 860			7 849	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	
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	58 399		58 399				585	585	585	
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 53

№ 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 01.01.2015 и 01.01.2014 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 54

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Ценные бумаги, принятые в залог	3 000	2 600
Гарантии и поручительства полученные	3 591 137	4 913 957
Имущественное обеспечение	1 088 993	1 491 480
Итого обеспечение полученное	4 683 130	6 408 037

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

Таблица 55

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (по ссудам и условным обязательствам кредитного характера), тыс. руб.				Резерв на возможные потери по соответствующим ссудам и условным обязательствам кредитного характера, тыс.руб.		
стоимость, тыс.руб.	категория	вид	справочно: залоговая стоимость	расчетный	расчетный, с учетом обеспечения	фактически сформированный
По состоянию на 01.01.2015						
237 363	2	Залог недвижимости	181 116	14 226	0	0
3 401	1	Залог ценных бумаг	3 000	420	0	0
По состоянию на 01.01.2014						
329 189	2	Залог недвижимости	237 233	14 769	0	0
2 897	1	Залог ценных бумаг	2 600	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.

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Портфель ценных бумаг, в т.ч.	716 127	1 419 437
- находящиеся в залоге по ломбардным кредитам в Банке России		472 815

- переданные в обеспечение по сделкам РЕПО	0	0
--	---	---

На 01.01.2015 активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена - отсутствуют.

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

На 01.01.2014 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, на 01.01.2014 - отсутствуют

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, 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 57

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Долговые ценные бумаги		
Имеющиеся в наличии для продажи	4,90%	100,00%
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,20%	0,00%
Удерживаемые до погашения	86,90%	0,00%
Итого	100,00%	100,00%

Структура финансовых активов имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведена в таблицах 8 и 3.

Структура финансовых активов удерживаемых до погашения приведена в таблице 12.

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

Таблица 58

Рейтинг	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	в тыс. руб.	в процентах	в тыс. руб.	в процентах
От BVB- до BVB+	462 076	64,52%	780 221	54,97%
От BB- до BB+	112 790	15,75%	120 373	8,48%
От B- до B+	141 261	19,73%	518 363	36,55%
Итого	716 127	100,00%	1 419 457	100,00%

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 портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток)

Таблица 59

Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Долговые ценные бумаги		
Имеющиеся в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:		
- в иностранной валюте	0,000	0,221
- в рублях	0,270	1,415

Итого	0,270	1,635
-------	-------	-------

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 01.01.2015 составила 7 020 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 6 771 тыс. рублей, величина процентного риска при расчете модифицированной дюрации к дате оферты финансового инструмента составила 249 тыс. рублей.

Аналогичные показатели по состоянию на 01.01.2014 составили: 31 059 тыс. рублей, 8 342 тыс. рублей и 22 717 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 01.01.2015 г. по сравнению с данными на 01.01.2014 г. отмечается уменьшение величины рыночного риска БАНКА «НЕЙВА» ООО на 24 039 тыс. рублей (-77,4%), что связано с сокращением портфеля финансовых инструментов, подверженных рыночному риску, на 1 294 476 тыс. рублей (-92,7%), снижением средневзвешенной дюрации по портфелю за счет уменьшения на 137 б.п. (-83,5%).

В целом, в связи с нестабильной ситуацией на финансовых рынках, вызванной обеспокоенностью инвесторов ситуацией в отношении конфликта вокруг Украины, расширением принимаемых санкций в отношении России, долговыми проблемами стран еврозоны, снижением темпов экономического роста в мире, а в том числе стагнацией экономики в России, существенной девальвации национальной валюты, изменением денежно-кредитной политики Банка России, волатильность цен на финансовые инструменты остается на высоком уровне.

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

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

Валютный риск

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

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

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

Процентный риск

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

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 01.01.2015, 01.01.2014, 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 01.01.2015:

Таблица 60

Название	от 0 до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 д.- 1 год	1-3 года	свыше 3 лет	Итого
АКТИВ							
Средства на счетах кредитных организаций (в рублях)	137 849	-	-	-	-	-	137 849
(в долларах)	204 683	-	-	-	-	-	204 683
(в евро)	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты банкам (руб)	500 000	-	-	-	-	-	500 000
Кредиты банкам (в долларах)	-	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги	-	-	151 619	-	510 594	50 000	712 213
Кредиты клиентам ЮЛ в руб	33 707	146 010	133 032	96 817	60 655	8 693	478 913
Кредиты клиентам ФЛ в руб	15 984	38 575	58 317	115 481	353 310	228 405	810 072
Просроч.суд.задолж.и др требования(в руб)	-	-	-	-	78 932	-	78 932
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-
Итого АКТИВ рубли	687 540	184 584	342 968	212 299	1 003 491	287 097	2 717 979
Итого АКТИВ в долларах США	204 683	-	-	-	-	-	204 683
Итого АКТИВ в евро	-	-	-	-	-	-	-
Итого АКТИВ	892 223	184 584	342 968	212 299	1 003 491	287 097	2 922 662
Итого АКТИВ нарастающим итогом	892 223	1 076 807	1 419 775	1 632 074	2 635 564	2 922 662	
ПАССИВ							
Кредиты депозиты банков в руб.	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты/депозиты банков (в долларах США)	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов на счетах (руб)	284 830	-	-	-	-	-	284 830
Депозиты ФЛ (руб)	11 369	399 575	618 050	118 294	32 627	-	1 179 915
Депозиты ЮЛ (руб)	475 350	126 838	45 231	2 750	8 010	-	668 994
Собственные векселя банка (руб)	2 709	-	-	14 454	-	-	17 163

Итого ПАССИВ рубли	774 259	526 413	663 280	135 498	40 637	8 815	2 148 902
Итого ПАССИВ в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
Итого ПАССИВ	774 259	526 413	663 280	135 498	40 637	8 815	2 148 902
Итого ПАССИВ нарастающим итогом	774 259	1 300 672	1 963 952	2 099 450	2 140 087	2 148 902	
ИТОГО БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ	117 964	- 341 829	- 320 312	76 800	962 854	278 283	773 760
ИТОГО БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ нарастающим итогом	117 964	- 223 865	- 544 177	- 467 377	495 477	773 760	
Коэффициент балансового разрыва нарастающим итогом	1,15	0,83	0,72	0,78	1,23	1,36	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Неиспользованные кредитные линии	15 406	34 176	29 017	58 548	7 231	2 252	146 629
Срочные сделки на покупку	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ВСЕ АКТИВЫ	907 629	218 760	371 985	270 846	1 010 721	289 349	3 069 291
ИТОГО ВСЕ АКТИВЫ нарастающим итогом	907 629	1 126 389	1 498 374	1 769 220	2 779 942	3 069 291	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Срочные сделки на продажу	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ВСЕ ПАССИВЫ	774 259	526 413	663 280	135 498	40 637	8 815	2 148 902
ИТОГО ВСЕ ПАССИВЫ нарастающим итогом	774 259	1 300 672	1 963 952	2 099 450	2 140 087	2 148 902	
ИТОГО РАЗРЫВ	133 370	- 307 653	- 291 296	135 348	970 084	280 535	920 389
ИТОГО РАЗРЫВ нарастающим итогом	133 370	- 174 283	- 465 578	- 330 230	639 854	920 389	
Коэффициент разрыва нарастающим итогом	1,17	0,87	0,76	0,84	1,30	1,43	

Оценка влияния изменения уровня процентных ставок ($\Delta\%$) на 400 базисных пунктов (рост и (или) снижение) на изменение величины чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2015:

Таблица 61

Изм. % ставки	до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181 дн. - 1 год	изм. ЧПД
-4%	-5 113	10 255	7 282	-1 353	11 071
4%	5 113	-10 255	-7 282	1 353	-11 071
Коэффициент разрыва нарастающим итогом	1,17	0,87	0,76	0,84	

Оценка процентного риска (стресс-тестирование) по состоянию на 01.01.2015 года показала:

- коэффициента разрыва на временном интервале до 1 года составил 0,84. Допустимые значения коэффициента разрыва (0,9-1,1);
- при изменении процентной ставки на -4%, ЧПМ на временном горизонте до 1 года увеличится на 7,58% (оценка);
- при изменении процентной ставки на +4%, ЧПМ на временном горизонте до 1 года снизится на 7,58% (оценка);
- изменение чистого процентного дохода (ЧПД) в зависимости от изменения процентной ставки на 400 б.п. не оказывает существенного влияния на способность Банка выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, и свои обязательства перед кредиторами.
- 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 2014-2016 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 01.01.2014:



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
АКТИВ							
Средства на счетах кредитных организаций (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	236 961	71 758	821 735
Кредиты клиентам ФЛ в руб	6 828	1 195	4 252	23 565	257 428	614 364	909 632
Прочие ссуды, задолж. 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	
ПАССИВ							
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	
ИТОГО БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ	- 641 241	87 473	111 179	- 185 687	314 574	673 290	359 588
ИТОГО БАЛАНСОВЫЙ РАЗРЫВ нарастающим итогом	- 641 241	- 553 768	- 442 589	- 628 276	- 313 702	359 588	
Коэффициент балансового разрыва нарастающим итогом	0,34	0,53	0,66	0,62	0,83	1,19	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Неиспользованные кредитные линии	51 479	38 720	149 851	116 142	21 498	6 410	384 100
Срочные сделки на покупку	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ВСЕ АКТИВЫ	380 459	328 902	395 039	261 030	599 082	692 532	2 657 044
ИТОГО ВСЕ АКТИВЫ нарастающим итогом	380 459	709 361	1 104 400	1 365 430	1 964 512	2 657 044	
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
Срочные сделки на продажу	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО ВСЕ ПАССИВЫ	970 221	202 709	134 008	330 575	263 010		
ИТОГО ВСЕ ПАССИВЫ нарастающим итогом	970 221	1 172 930	1 306 938	1 637 514	1 900 524		
ИТОГО РАЗРЫВ	- 589 762	126 193	261 031	- 69 545	336 071		
ИТОГО РАЗРЫВ нарастающим итогом	- 589 762	- 463 569	- 202 538	- 272 083	63 988		

Коэффициент разрыва нарастающим итогом	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
Коэффициент разрыва нарастающим итогом	0,39	0,60	0,85	0,83	

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.

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 к политике 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 64

	По состоянию на 01.01.2015	По состоянию на 01.01.2014
Величина операционного риска (тыс. рублей)	74 339	52 229

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):

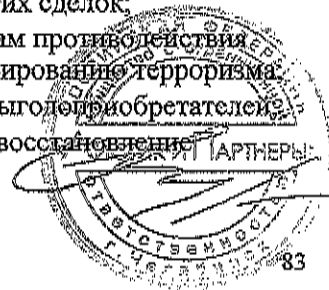
Таблица 65

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Чистый процентный доход (сумма за 3 года, предшествующих дате расчета)	513 401	379 405
Чистый непроцентный доход (сумма за 3 года, предшествующих дате расчета)	973 375	665 183

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) восстановления деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.



Кроме того, Банком используются следующие методы минимизации операционного риска:

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

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

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

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

- ограничение физического доступа к информационным системам и ресурсам;

- обеспечение сохранности и возможности восстановления информационных систем и ресурсов.

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

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

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

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

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

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

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

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

Правовые риски

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

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

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

- несоответствие устава и внутренних документов Банка действующему законодательству РФ, международной банковской практике и несвоевременное приведение деятельности Банка, устава и внутренних документов в 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

По состоянию на 01.01.2015 года 90,1% 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 2014 года страновые риски, принимаемые Банком на нерезидентов, несколько увеличились по сравнению с 2013 годом, при этом общая доля активов, размещенных у нерезидентов, (с учетом денежных средств в иностранной валюте) составила 9,9%. 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 - Брозона).

Структура активов БАНКА «НЕЙВА» ООО

Таблица 66

Наименование	01.01.2015				01.01.2014			
	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
I. АКТИВЫ								
1. Денежные средства	719 720	397 515	322 205		429 646	326 285	103 361	0
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	422 713	422 713			50 972	50 972		0
2.1. Обязательные резервы	26 596	29 596			34 338	34 338		0

3. Средства в кредитных организациях	351 413	334 655	16 758		422 477	416 123	6 354	0
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 994	58 994			0	0		
5. Чистая ссудная задолженность	1 743 364	1 743 364			1 868 164	1 868 164	0	0
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 768	34 768			1 419 457	1 138 051	189 337	91 869
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации					0	0	0	0
7. Чистые вложения в денежные бумаги, удерживаемые до погашения	622 333	532 900		89 433	0	0	0	0
8. Требования по текущему налогу на прибыль	5 126	5 126						
9. Отложенный налоговый актив								
10. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	329 204	329 204			254 460	254 460	0	0
11. Прочие активы	42 301	42 301	0		80 766	80 766	0	0
12. ИТОГО АКТИВЫ	4 329 936	3 901 540	338 963	89 433	4 525 942	4 134 821	299 252	91 869

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

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

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

Политика в области управления/снижения рисков.

Политика в области управления рисками 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 актуальную 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, иницирующих 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: общее собрание участников Банка, Совет директоров, Правление Банка, Председателя Правления, кредитный и лимитный комитеты, комитет по управлению активами и пассивами, тендерный комитет, управление оценки рисков, отдел планирования и экономического анализа, а также другие подразделения и сотрудники Банка, участвующие в процессе управления рисками в соответствии со своими функциональными обязанностями.

Общее собрание участников, являясь высшим органом управления Банка:

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

К компетенции Совета директоров отнесены следующие вопросы:

- рассмотрение Стратегии Банка на ближайшие годы, участие в ее разработке и представление на утверждение Общему собранию участников;
- утверждение Политик Банка по управлению банковскими рисками, предотвращению конфликта интересов, информационной безопасности, кредитной, депозитной, процентной и других стратегических документов, а также контроль исполнения указанных документов посредством рассмотрения соответствующих отчетов исполнительных органов управления Банка;
- утверждение размера предельно допустимого совокупного риска, который может принять Банк, контроль его соблюдения, пересмотр в случае изменения стратегии, характера и масштабов деятельности Банка;
- оценка управления конкретными видами рисков и результатов стресс-тестирования деятельности Банка на основании отчетов исполнительных органов Банка;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению банковскими рисками, а также установленных лимитов по рискам, оценка эффективности применяемых процедур управления рисками, соответствия данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка;
- утверждение внутренних документов определяющих порядок совершения сделок, связанных с Банком лицами, в том числе установление лимитов сделок, несущих кредитный риск,

со связанными с Банком лицами, в рамках которых не требуется одобрение Советом директоров их совершения;

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

К компетенции Правления отнесены следующие вопросы:

- контроль исполнения Политики управления банковскими рисками, внутренних документов и процедур по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов Управления оценки рисков по управлению банковскими рисками в разрезе конкретных рисков;

- организация устранения выявленных недостатков, подготовки и представления Совету директоров Банка отчетов о рисках, о соблюдении Банком установленной величины совокупного (суммарного) риска;

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

- утверждение пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровней операционного, правового и репутационного рисков;

- рассмотрение проекта Стратегии развития и бизнес-плана Банка, участие в их разработке, представление на рассмотрение Совету директоров, рассмотрение отчетов об исполнении бизнес-плана Банка.

К компетенции Председателя Правления отнесены следующие вопросы:

- утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядки управления конкретными рисками, включая их идентификацию, оценку, мониторинг, а также основные методы их контроля и минимизации;

- организует постоянно действующие в Банке комитеты (кредитный, лимитный и др.), утверждает их персональный состав и положения об их деятельности.

- распределяет обязанности подразделений и служащих, ответственных за принятие рисков и управление ими;

- обеспечивает и контролирует соблюдение внутренних документов и процедур по управлению банковскими рисками, а также установленных лимитов по рискам;

- предоставляет результаты управления рисками на рассмотрение Правления и Совета директоров;

- осуществляет контроль устранения выявленных недостатков в области управления рисками.

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

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

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

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

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

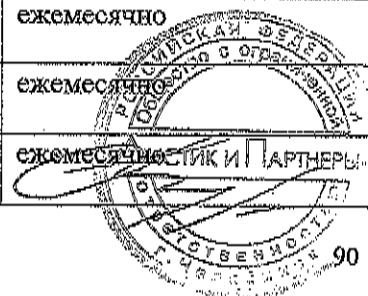


Информация о составе и периодичности внутренней отчетности в области управления рисками в Банке:

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

Таблица 67

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; Соотношение показателей уровня операционного риска с установленными лимитами в течение отчетного года за отчетный год	ежегодно в течение первого квартала года
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	немедленно (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 каждый квартал	ежеквартально
Отчет об уровне рыночного риска банка по состоянию на отчетную дату	ежемесячно
Отчет об уровне процентного риска по состоянию на отчетную дату	ежемесячно
Анализ состояния ликвидности Банка с использованием обязательных нормативов	ежемесячно
Оценка состояния ликвидности Банка с использованием метода анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств	ежемесячно
Информация о состоянии внешних и внутренних факторов, влияющих на состояние ликвидности, наличии стрессовых ситуаций	ежемесячно



Результаты стресс-тестирования состояния ликвидности Банка	ежеквартально
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	ежеквартально
Аналитический отчет о величине кредитного риска портфеля юридических лиц	ежеквартально
Аналитический отчет об оценке качества кредитного портфеля по ссудам, выданным физическим лицам	ежемесячно

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

Информация о собственных средствах (капитале) банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П, и нормативах достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) и их изменениях в течение 2014 года представлена в таблице 33 (п.1.4.28).

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 68

Статьи бухгалтерского баланса	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса
I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние				
Чистая ссудная задолженность, в том числе	87 600	5,02	87 600	4,69
- выданный кредит	87 600		87 600	
- резерв созданный	0		0	
Прочие активы	695	1,64	0	0,00
Средства клиентов, в т.ч.:	5 313	0,14	23 719	0,68
- текущие, расчетные счета	5 313		23 719	
- депозиты	0		0	
Выпущенные долговые обязательства	0	0,00	25 000	9,24
Средства акционеров (участников)	72 919	35,76	32 746	20,00
II. Ключевой управленческий персонал				
Чистая ссудная задолженность, в том числе:	2 514	0,14	4 199	0,12
- выданный кредит	2 550		4 220	
- резерв созданный	(36)		(21)	
Прочие активы	20	0,05	0	0,00
Средства клиентов, в том числе:	7 508	0,20	616	0,02
- текущие, расчетные счета	1 065		225	
- вклады физических лиц	6 443		391	

Статьи бухгалтерского баланса	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса	Сумма, тыс. руб.	% от статьи баланса
Прочие обязательства	4	0,01	0	0,00
Средства акционеров (участников)	0	0,00	0	0,00
III. Прочие связанные стороны				
Чистая осудная задолженность, в том числе:	483	0,03	1 092	0,06
- выданный кредит	493		1 114	
- резерв созданный	(10)		(22)	
Прочие активы	5	0,01	0	0,00
Средства клиентов, в том числе:	1 455	0,04	0	0,00
- текущие, расчетные счета	1 455		0	
- вклады физических лиц	0		0	
Средства акционеров (участников)	690	0,34	690	0,42
IV. Крупные участники				
Чистая осудная задолженность, в том числе:	17 756	1,02	1 182	0,06
- выданный кредит	17 778		1 204	
- резерв созданный	(22)		(22)	
Прочие активы	34	0,08	0	0,00
Выпущенные долговые обязательства	0	0,00	39 048	14,43
Средства клиентов, в в том числе:	67 146	1,76	36	0,00
- текущие, расчетные счета	61		36	
- вклады физических лиц	67 085		0	
Прочие обязательства	2	0,00	0	0,00
Средства акционеров (участников)	130 295	63,90	130 295	79,58

Просроченной задолженности по выданным кредитам связанным сторонам нет.

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

Таблица 69

Виды доходов и расходов	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма, тыс. руб.	% от статьи ОФР	Сумма, тыс. руб.	% от статьи ОФР
I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние				
Комиссионные доходы	112	0,04	127	0,04
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	9 636	3,82	9 636	3,87
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0	0,00	16	0,05
Расходы в виде процентов (дисконта) по выпущенным долговым ценным бумагам Банка	851	6,33	2 300	12,40
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	248	0,23	421	0,33
Операционные расходы	26 556	5,91	36 861	8,39
II. Ключевой управленческий персонал				
Комиссионные доходы	8	0,00	1	0,00
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	311	0,12	444	1,18
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	275	0,25	0	0,00
III. Прочие связанные стороны				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	98	0,04	169	0,07
Комиссионные доходы	152	0,06		0,00
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	2	0,00		0,00

IV. Прочие крупные участники				
Процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	1 237	0,49	210	0,08
Комиссионные доходы	9	0,00	0	0,00
Расходы в виде процентов (дисконта) по выпущенным долговым ценным бумагам Банка	163	16,09	971	5,23
Процентные расходы по депозитам, по остаткам на расчетных счетах	4 345	3,98	0	0,00

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 индивидуальных результатов труда работника и от результатов деятельности Банка). Выплата оклада осуществляется ежемесячно в соответствии с заключенным с работником трудовым договором. Премия за индивидуальные результаты труда работника выплачивается ежемесячно при условии выполнения соответствующих критериев оценки. Выплата премии за результаты деятельности Банка 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 индивидуальных результатов труда работника и от результатов деятельности по конкретному бизнес - направлению). Выплата оклада данной категории персонала осуществляется ежемесячно в соответствии с заключенным с работником трудовым договором. Премия за индивидуальные результаты труда работника выплачивается ежемесячно при условии выполнения соответствующих критериев оценки. Выплата премии за результаты деятельности Банка осуществляется на основании положения о премировании, ежеквартально, по итогам отчетного квартала, при условии выполнения показателей бизнес-плана по отдельным направлениям деятельности.

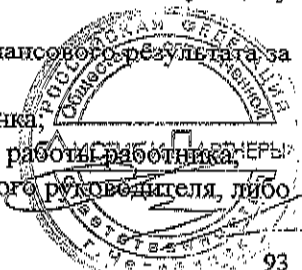
К руководителям Банка, а также отдельным работникам, ответственным за принимаемые риски, применяется отсрочка выплаты премии – по итогам отчетного квартала выплачивается 36% от расчетной суммы премии, 24% выплачивается по окончании отчетного года, оставшаяся доля в размере 40% выплачивается по истечении трех лет с момента окончания 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, зависящая от результатов деятельности Банка, 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 70 раскрыта информация по вознаграждению управленческому персоналу:

Таблица 70

Виды расходов	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	выплаты (тыс.руб.)	Доля в общих выплатах персоналу (%)	выплаты (тыс.руб.)	Доля в общих выплатах персоналу (%)
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	30 480	14,77	36 504	17,16
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Выходные пособия	0	0	2 460	82,11
Итого расходов по вознаграждению	30 480	14,62	38 964	18,06

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2015 составила 334 человека, за 2013 год (на 01.01.2014) – 351 человек.

Численность управленческого персонала за 2014 год составила 12 человек, за 2013 год – 9 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 2014 год будет утверждена к выпуску общим собранием участников, которое состоится 24 апреля 2015 года.

Председатель Правления  П.В.Ефремов

Главный бухгалтер  Т.В.Романова

06 марта 2015 г.

