

БАНК «НЕЙВА»
Общество с ограниченной ответственностью

Финансовая отчетность
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года,
и аудиторское заключение

г. Екатеринбург
2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	2
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	6
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	7
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)	8
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	9
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	11
1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	11
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	13
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	24
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	43
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ	44
7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	44
8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ.....	45
9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ	46
10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	51
11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	53
12. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО	55
13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	56
14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	58
15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ	58
16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	59
17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ	59
18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	61
19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ	61
20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ.....	62
21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.....	62
22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	63
23. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ, ПРОЧИЕ ФОНДЫ И ДИВИДЕНДЫ	64
24. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)	64
25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	65
26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	65
27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ	65
28. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ.....	66
29. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	66
30. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	66
31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	67
32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	69
33. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ	70
34. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	89
35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ	90
36. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ.....	94
37. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	95
38. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	95
39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	96
40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ.....	99
41. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ	99

№Б-45 от 28 апреля 2018 года

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Участникам БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (ОГРН 1026600006510, 620142, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2017 года и отчетов о прибылях и убытках, совокупных доходах (убытках), изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью по состоянию за 31 декабря 2017 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств — вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности БАНКА "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (далее Банк) за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Директор ООО "Листик и Партнеры"

Руководитель проверки



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"

ОГРН 1027402317920

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

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606060856

28 апреля 2018 года

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Прим.	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 557 563	1 405 069
Обязательные резервы на счетах в Банке России	6	51 308	39 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	22	122 867
Средства в других банках	8	1 541 192	834 975
Кредиты и дебиторская задолженность	9	1 099 441	1 291 326
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	2 345 559	897 819
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	11	77 684	736 010
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	11	0	54 662
Инвестиционное имущество	12	52 324	66 036
Основные средства и нематериальные активы	13	390 817	425 243
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	14	1 197	1 026
Текущие требования по налогу на прибыль	31	4 627	0
Отложенный налоговый актив	31	17 425	23 255
Прочие активы	15	12 026	7 545
ИТОГО АКТИВОВ		7 151 185	5 905 103
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	0	49 846
Средства клиентов	17	6 160 590	4 911 655
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	279	880
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	48 395	0
Субординированные депозиты	20	229 212	230 090
Прочие обязательства	21	139 990	156 223
Текущие обязательства по налогу на прибыль	31	6 238	18 851
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		6 584 704	5 367 545
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	316 106	271 546
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	24	(994)	(11 851)
Фонд переоценки основных средств	13, 24	1 878	3 330
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	23	249 491	274 533
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		566 481	537 558
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		7 151 185	5 905 103

Утверждено Советом директоров 28 апреля 2018 года

Председатель Правления
Ефремов П.В.



Главный бухгалтер
Романова Т.В.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

	Прим.	2017 год	2016 год
Процентные доходы	25	492 754	541 871
Процентные расходы	25	(217 024)	(215 042)
Чистые процентные доходы		275 730	326 829
Изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	9	(5 755)	(58 330)
ЧИСТЫЕ ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ПОСЛЕ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВА ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ КРЕДИТОВ И ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СРЕДСТВ В ДРУГИХ БАНКАХ		269 975	268 499
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	1 578	12 424
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	24 045	17 868
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-	(4 579)	(5 444)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	71 302	271 213
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	182 698	(88 718)
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	28	(13 712)	(6 821)
Комиссионные доходы	27	348 596	324 776
Комиссионные расходы	27	(78 921)	(66 662)
Изменение резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	11	2 171	2 349
Изменение резерва по оценочным обязательствам	21	(8 452)	(6 779)
Изменение резерва по прочим активам	15	(2 263)	(1 246)
Прочие операционные доходы	29	9 287	6 877
ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ		801 725	728 336
Административные и прочие операционные расходы	30	(742 269)	(621 862)
Прибыль (убыток) до налогообложения		59 456	106 474
Налог на прибыль	31	(23 923)	(16 441)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		35 533	90 033

Утверждено Советом директоров 28 апреля 2018 года

Председатель Правления
Ефремов П.В.



Главный бухгалтер
Романова Т.В.

Примечания на страницах 10-190 являются неотъемлемой частью данной отчетности

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ)
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Прим.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прибыль (убыток) за период, признанные в отчете о прибылях и убытках		35 533	90 033
Прочие компоненты совокупного дохода			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств	-	(1 815)	(9 950)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-	363	1 990
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль	-	(1 452)	(7 960)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		13 572	23 938
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(2 715)	(4 787)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток за вычетом налога на прибыль		10 857	19 151
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	24	9 405	11 191
СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ЗА ПЕРИОД		44 938	101 224

Утверждено Советом директоров 28 апреля 2018 года

Председатель Правления
Ефремов Д.В.



Главный бухгалтер
Романова Т.В.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Прим.	2017 год	2016 год
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		495 129	580 546
Проценты уплаченные		(221 851)	(206 998)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		1 587	12 415
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		73 275	264 746
Комиссии полученные		347 104	323 044
Комиссии уплаченные		(80 468)	(67 057)
Прочие операционные доходы		9 116	6 877
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(590 469)	(518 702)
Уплаченный налог на прибыль		(37 685)	(30 342)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(4 262)	364 529
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России		(12 038)	(10 268)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		124 019	(118 074)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках		(696 479)	(761 388)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности		186 093	52 714
Чистый (прирост) снижение по прочим активам		(3 940)	525
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(47 430)	(421 401)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов		1 258 454	493 421
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		47 799	(13 400)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		4 734	45 333
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		861 212	(732 538)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		(4 987 124)	(1 646 980)
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		3 781 187	2 167 576
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		(146 765)	(1 523 414)
Поступления от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		653 488	1 431 038
Приобретение основных средств		(102 620)	(98 891)
Выручка от реализации основных средств		479	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(801 355)	329 329
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	23	(60 575)	(19 196)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(60 575)	(19 196)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		157 474	(111 677)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		152 494	(169 553)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		1 405 069	1 574 622
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	1 557 563	1 405 069

Утверждено Советом директоров 28 апреля 2018 года

Председатель Правления
Ефремов П.В.

Главный бухгалтер
Романова Т.В.

Примечания на страницах 10 – 100 являются неотъемлемой частью данной отчетности

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА**

	Прим.	Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Остаток за 31 декабря 2015 г.		271 546	(31 002)	11 290	184 500	436 334
Изменение уставного капитала	22	0	0	0	0	0
Совокупный доход за период:						
- прибыль (убыток)		0	0	0	90 033	90 033
- прочие компоненты совокупного дохода	24	0	19 151	(7 960)	0	11 191
Дивиденды	23	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2016 г.		271 546	(11 851)	3 330	274 533	537 558
Изменение уставного капитала	22	44 560	0	0	0	44 560
Совокупный доход за период:						
- прибыль (убыток)		0	0	0	35 533	35 533
- прочие компоненты совокупного дохода	24	0	10 857	(1 452)	0	9 405
Дивиденды	23	0	0	0	(60 575)	(60 575)
Остаток за 31 декабря 2017 г.		316 106	(994)	1 878	249 491	566 481

Утверждено Советом директоров 28 апреля 2018 года

Председатель Правления
Ефремов П.В.



Главный бухгалтер
Романова Т.В.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2017 ГОДА

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

БАНК "НЕЙВА" Общество с ограниченной ответственностью (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Основными видами деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В 2017 году Банк проводил банковские операции на основании следующих лицензий, выданных Банком России:

- лицензии №1293, выданной ЦБ РФ 04.06.2012г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады);
- лицензии №1293, выданной ЦБ РФ 14.06.2013г., на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады) – с 14.06.2013г;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг №066-13924-010000, выданной ЦБ РФ 06.02.2015г. на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр банков – участников системы страхования вкладов 11 января 2005 года под номером 392. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо или ИП, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Деятельность Банка регулируется и контролируется Банком России, который является единым регулятором банковской деятельности и финансовых рынков в Российской Федерации.

Основным видом деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают в себя предоставление корпоративных и розничных банковских услуг, а также банковских услуг предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ»). Корпоративные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование корпоративных заемщиков, расчетно-кассовое обслуживание и документарные операции. Банковские услуги предприятиям МСБ включают в себя привлечение депозитов, кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, осуществление расчетно-кассового обслуживания. Розничные банковские услуги включают в себя привлечение депозитов, кредитование физических лиц, осуществление денежных переводов и предоставление услуг по банковским картам, осуществление операций с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц. Так же Банк осуществляет торговые операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и конверсионные операции.

По состоянию на конец периода 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) Банк зарегистрирован по адресу: 620142, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а.

На 31 декабря 2017 года функционируют 13 (на 31 декабря 2016 года – 12) дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил), Челябинской областях (Челябинск, Магнитогорск) и кредитно-кассовые офисы в Пермском крае (Пермь) и Краснодарском крае (Краснодар).

Фактическая численность персонала Банка на 31 декабря 2017 года составила: 429 человек (на 31 декабря 2016 года – 411 человек).

Информация о структуре участников Банка по состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Участник	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Вольман В.И.	24,4424%	19,9999%
Родионов В.Г.	24,4424%	19,9999%
Горбаренко В.А.	18,2886%	19,9999%
Жуков А.Н.	12,9022%	15,7217%
Сердобинцев И.Ю.	6,8266%	8,3184%
Протасова М.В.	6,5489%	7,9801%
Коновалова Е.Р.	6,5489%	7,9801%
Итого уставный капитал	100%	100%

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства.

В 2017 году российская экономика продемонстрировала небольшое восстановление; продолжился рост экономической активности, обусловленный не только импортозамещением и экспортом, как в 2016 г., но и восстановлением внутреннего спроса. По итогам 2017 года темп роста ВВП составил 1,5%¹ по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5%¹ к концу 2017 года против 5,4%¹ в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года.

В 2017 году международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации: до «стабильного» агентство Moody's, до «позитивного» агентство Fitch Ratings, Standard & Poor's повысило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации со спекулятивного «BB+» до инвестиционного «BBB-» с прогнозом «стабильный».

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей² против 930 миллиардов рублей² годом ранее. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0%² после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом.

Снижение ключевой ставки оказывало влияние на ставки по кредитам и, соответственно, на рост доступности кредитов в течение всего года. За 2017 год объем кредитов реальному сектору увеличился на 6,2%², при этом объем кредитов предприятиям вырос на 3,7%², а объем кредитов физическим лицам – на 13,2%². Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 3,9%², а по розничному – сократился на 0,4%². Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям стабилизировался на уровне 6,4%², а по розничным кредитам – сократился с 7,9% до 7%². Сокращение удельного веса просрочки по розничным кредитам объясняется ростом объема кредитного портфеля. Новые кредиты физлицам демонстрируют более высокое качество как за счет совершенствования банками систем управления рисками, так и из-за улучшения общеэкономической ситуации в стране.

Восстановление потребительской активности происходило на фоне некоторого снижения склонности к сбережению населения, вызванного снижением процентных ставок. В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%², а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8%² (с учетом поправки на валютную переоценку).

По-прежнему очень высока концентрация активов в крупнейших банках. По данным Банка России, на 1 января 2018 года доля активов пяти крупнейших российских банков в активах банковской системы составила 55,8%, а на банки топ-20 приходится 79,3% активов всего банковского сектора.

В 2017 году Банк России продолжил проводить масштабную реформу регулирования и надзора в финансовом секторе. В основе формирования новой системы в настоящее время лежит введение пропорционального регулирования финансовых организаций. Пропорциональное регулирование, с одной стороны, предполагает упрощенное регулирование для небольших финансовых организаций, выполняющих ограниченный круг операций, а с другой стороны, предъявляет

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

высокие требования к крупным финансовым организациям, которые имеют значительную долю на российском финансовом рынке, а также используют сложные финансовые связи, структуры и продукты.

Введение пропорционального регулирования предусматривает переходный период до двух лет.

График внедрения:

- вступление в силу закона в 2017 г.;
- вступление в силу норм о повышении размера уставного капитала с 1 января 2018 г.;
- проведение процедур, связанных с изменением размера капитала или получением другого вида банковской лицензии или статуса до 1 января 2019 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка, их последствия сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, ее воздействие на деятельность Банка могут отличаться от текущих ожиданий руководства.

Руководство Банка уверено, что в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса.

¹- использованы данные Росстата, актуализированные на 03.04.18

²- данные ЦБ РФ

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. К основным корректировкам относятся:

- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения текущего и отложенного налогообложения;
- корректировки, предназначенные для отражения амортизированной стоимости финансовых инструментов;
- корректировки, предназначенные для отражения справедливой стоимости основных средств;
- инфлирование неденежных статей.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации — российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет IAS 29, ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

Изменения в учетной политике

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных стандартов, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2017 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику кредитной организации. Все изменения в учетной политике были сделаны ретроспективно, если не указано иное.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» — Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверхке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» — Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 12 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияли на Учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов (SPPI). Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевого инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- МСФО (IFRS) 9 устанавливает специальные правила для оценки резерва под убытки и признания процентного дохода применительно к приобретенным и созданным активам, которые являются кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании (приобретенные и созданные активы, являющиеся кредитно-обесцененными уже при первоначальном признании, или POCI-активы). При первоначальном признании POCI-активов они не имеют резерва под обесценение. Вместо этого величина кредитных убытков, ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового инструмента, включается в расчет эффективной процентной ставки. Величина, отражающая положительные изменения в ожидаемых на протяжении всего срока действия финансового актива кредитных убытках, признается как прибыль от обесценения, даже если эта величина больше той суммы, которая ранее была отражена в составе прибыли или убытка как убыток от обесценения. Такое представление информации отличается от предусмотренного МСФО (IAS) 39 порядка, согласно которому списанные на обесценение суммы могут быть восстановлены только в пределах величины, ранее признанной в составе прибыли или убытка за период как убыток от обесценения.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Для реализации перехода на требования МСФО (IFRS) 9 Банком были проведены следующие мероприятия:

1. проведена оценка бизнес-моделей, в рамках которых удерживается группа финансовых активов.

При проведении оценки использовалась следующая информация:

- действующие политики и цели инвестирования в портфель, в частности, стратегия, направленная на получение контрактных процентных доходов и выплату основной суммы долга согласно заключенному договору (критерий SPPI);
- частота, объем и временной горизонт продаж из портфеля в прошлые периоды, причины таких продаж и ожидания руководства в отношении будущих продаж.

Все долговые финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов с целью получения контрактных потоков денежных средств классифицированы в категорию отражаемых по амортизированной стоимости.

Долговые финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов как с целью получения контрактных потоков денежных средств, так и продажи активов классифицированы в соответствующую категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Анализ влияния требований МСФО (IFRS) 9 на классификацию финансовых активов и обязательств показал несущественность изменений в текущей классификации финансовых активов и обязательств Банка в рамках действующих бизнес-моделей.

2. Проведена оценка влияния МСФО (IFRS) 9 на экономические и финансовые показатели Банка.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации за предыдущие периоды в отношении обесценения финансовых активов и обязательств. Разницы в балансовой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, возникающие в результате применения МСФО (IFRS) 9, будут признаны в составе вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов по состоянию на 1 января 2018 года.

Основная причина увеличения резервов – замена учета понесенных потерь на ожидаемые. При первоначальном признании Банком использовалась оценка ожидаемых потерь в течение 12 месяцев, при существенном ухудшении кредитного риска – оценка полных ожидаемых потерь, то есть за весь период, соответствующий срочности финансового инструмента. Оценка PD (вероятность дефолта) производится на «момент времени» с использованием всей доступной информации. Расчет уровня кредитных потерь (LGD) производится Банком на основе Базельских оценок и включает в себя:

-условия макроэкономических стрессов,

-предписанные регулятором минимальные значения.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD) определяется Банком как сумма амортизированной стоимости балансовых активов и условных обязательств кредитного характера, скорректированных на ожидаемую выборку кредитной линии на протяжении срока инструмента.

Событием дефолта Банком определена просрочка свыше 90 дней.

Ниже представлена оценка влияния требований МСФО (IFRS) 9 на финансовые активы и обязательства Банка, а так же влияние на собственный капитал:

	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39.	Применение требований по оценке обесценения на основе ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 557 563	(300)	1 557 263
Средства в других банках	1 541 192	(3 697)	1 537 495
Кредиты и дебиторская задолженность	1 099 441	(11 215)	1 088 226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 345 559	(1 249)	2 344 310
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	77 684	(654)	77 030
Отложенный налоговый актив	19 414	4 560	23 974
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резерв под обесценение обязательств кредитного характера и прочих условных обязательств	(38)	(5 682)	(5 720)
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
	568 470	(18 237)	550 233

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Значение за 31 декабря 2017 г.	251 480	568 470
Применение резервирования в соответствии с моделью оценки ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9	(18 237)	(18 237)
Значение на 01 января 2018 года	233 243	550 233

Оценка влияния первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на нормативы достаточности капитала Банка приведены в таблице ниже:

	Значение по состоянию на 31.12.2017 года	Оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9	Значение по состоянию на 01.01.2018 года
Норматив достаточности базового капитала (базовый капитал 1 уровня/ активы, взвешенные по уровню риска)	14,76%	(0,41%)	14,35%
Норматив достаточности основного капитала (основной капитал/активы, взвешенные по уровню риска)	15,00%	(0,41%)	14,59%
Норматив достаточности общего капитала (общий капитал/ активы, взвешенные по уровню риска)	17,80%	(0,39%)	17,41%

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды» (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующего финансового обязательства на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения; расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе

справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (b) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 – для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиций применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), – это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае, платежи или поступления возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2021 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к

которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки разъясняют подходы к определению пенсионных расходов в случае изменения пенсионного плана с установленными выплатами. В случае корректировки плана, а именно его изменения, сокращения и урегулирования - МСФО (IAS 19) требует переоценить чистое обязательство или актив, связанные с данным планом с установленными выплатами. Поправки требуют использования обновленных допущений с момента данного изменения для определения стоимости услуг текущего периода и чистых процентов для оставшегося отчетного периода после изменения плана. До данных поправок МСФО (IAS) 19 не уточнял порядок определения данных расходов для периода после изменения плана.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит рекомендаций о том, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о маловероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит эффект изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, в том числе, но не ограничиваясь этим, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Поправки позволяют оценивать по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть предоплачены по стоимости ниже амортизированной, например, по справедливой стоимости или по стоимости, которая включает обоснованные компенсационные платежи заемщику, равные приведенной стоимости эффекта от роста рыночной процентной ставки на оставшийся срок до погашения инструмента. В дополнение, текст, добавленный в раздел стандарта с основаниями для

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

представления вывода подтверждает существующее руководство МСФО (IFRS) 9, устанавливающее, что модификации или замены определенных финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, будут приводить к доходу или расходу, отражаемому через счета прибылей и убытков. Таким образом в большинстве случаев, компании, выпускающие отчетность, не имеют возможности пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок погашения кредита, чтобы избежать влияния на доходы или расходы, возникающего из-за модификации кредита.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные компании и совместные предприятия» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Разъяснения уточняют, что компании, выпускающие отчетность, должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным кредитам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, которые формируют часть чистых инвестиций в объект инвестиций, учитываемый по методу долевого участия, до того, как они могут сократить балансовую стоимость инвестиций на долю убытка объекта инвестиций, который превышает величину вложений инвестора в простые акции.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Данные изменения оказывают влияние на четыре стандарта. Уточнения к стандарту МСФО (IFRS) 3 указывают, что компания-приобретатель должна переоценить свою прежнюю долю владения в совместной операции в момент, когда она получает контроль над приобретаемой компанией. В тоже время, МСФО 11 теперь очевидно указывает на то, что компания-инвестор не должна переоценивать свою прежнюю долю владения, когда она получает совместный контроль над совместной операцией, по аналогии с текущими требованиями, когда ассоциированная компания становится совместным предприятием или наоборот. Скорректированный МСФО 12 говорит, что компания должна признать все налоговые последствия с дивидендов в случаях, когда имели место операции или события, которые привели к появлению соответствующей распределяемой прибыли, в отчете о прибылях и убытках или отчете о прочем совокупном доходе. Данные требования теперь применимы во всех случаях, когда доходы по финансовым инструментам, классифицированным в капитал компании, являются распределением прибыли и неприменимы лишь в тех случаях, когда налоговые последствия являются следствием различных налоговых ставок для распределенной и нераспределенной прибыли. Поправки к МСФО 23 напрямую указывают на то, что заемные средства, привлеченные специально с целью финансирования расходов, которые соответствуют требованиям для капитализации, до тех пор, пока инвестиционный актив не начнет приносить экономические выгоды.

В настоящее время Банк изучает положения вышеуказанных стандартов, их влияние финансовые показатели Банка. Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

Банк не планирует применять новые МСФО до даты их вступления в силу.

Изменения в представлении финансовой отчетности.

Оценки и суждения руководства. Суждения и оценки, осуществленные руководством Банка в процессе применения учетной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений кроме изменений, внесенных в представление информации по операциям со связанными с банком лицами.

Представление информации по операциям со связанными сторонами. Начиная с отчетности за 1 полугодие 2017 года, Банк изменил презентацию операций со связанными сторонами. В связи со вступлением в силу с 01 января 2017 года статьи 64.1 Федерального закона от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» руководством Банка было принято решение об использовании в отчетности по МСФО подходов по определению лиц, имеющих значительное

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

влияние на Банк, в соответствии с указанным законом. С 01 января 2017 года, лицами, имеющими значительное влияние на Банк, признаются лица, доля участия которых в капитале Банка превышает 20%. Ранее лицами, имеющими значительное влияние, признавались участники, имеющие долю участия в капитале свыше 5% и соответствующие одному или совокупности признаков значительного влияния, поименованных в п.6 IAS 28.

В соответствии с новыми подходами, в отчетности за 31 декабря 2017 года раскрыты операции двух участников, имеющих значительное влияние (в отчете по состоянию за 31 декабря 2016 участников, имеющих значительное влияние, у Банка не было), в связи с чем, презентация сравнительной информации была скорректирована, чтобы соответствовать раскрытиям текущего периода.

Начиная с отчетности за 1 полугодие 2017 года, в отчете представлены операции близких родственников участников, имеющих значительное влияние, и ключевого управленческого персонала Банка. Ранее в отчетности информация об операциях близких родственников указанных выше лиц не раскрывалась, так как Банк оценивал затраты на сбор и обработку данной информации как существенно превышающие пользу от ее представления. Также раскрытие информации об операциях со связанными сторонами было дополнено разделом «Организации под контролем крупных участников и КУП». Отчет за 31 декабря 2016 года дополнен сопоставимыми данными.

В целях представления более полной и уместной информации в данных за 31 декабря 2017 года были пересчитаны и дополнены (детализированы) сведения за 2016 год, раскрываемые в Примечаниях: №30 «Административные и прочие операционные расходы», №32 «Условные обязательства».

4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников. При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация: последняя котировка (цена спроса) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий; фактическая цена сделки, совершенной Банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при

совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов — за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки.

В случае пересмотра ставок по финансовым активам на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости происходит с применением новой эффективной ставки.

Метод эффективной ставки процента — это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства. Эффективная ставка процента — это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

Покупка и продажа финансовых инструментов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или по стандартным условиям, отражаются на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив. Все другие операции по приобретению и продаже признаются на дату поставки. При этом изменение стоимости за период между датой принятия обязательств и датой поставки не признается в отношении активов, отражаемых по фактической или амортизированной стоимости; признается в составе прибылей или убытков в отношении торговых ценных бумаг и производных финансовых инструментов и признается в составе совокупных доходов в отношении активов, которые относятся к категории имеющихся в наличии для продажи.

Обесценение финансовых активов. Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли «событие убытка»), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем свидетельствует финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива, и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу.

Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через отчет о прибылях и убытках.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугодия. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан на счетах прибылей и убытков, переносится со счетов собственных средств на счета прибылей и убытков. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через счет прибылей и убытков, увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в составе собственных средств.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переводу в отчет о прибылях и убытках, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытков от обесценения по этому активу, ранее признанные в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения.

Прекращение признания финансовых инструментов. Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, когда он передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих определенных условий.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива,

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

В случае если переоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости переоформленного актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой статьи, которые могут быть конвертированы в денежные средства в течение одного дня. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», показываются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В данную категорию классифицируются финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив, классифицируется как предназначенный для торговли, если он предназначен для продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость, также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к данной категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если такая классификация существенно уменьшает или устраняет несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов или признания соответствующих доходов и расходов на основании разных методов. Банк также относит финансовые активы к данной категории, если управление группой финансовых активов, а также оценку их эффективности Банк осуществляет на основании справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения о возможности реализации данных финансовых активов в будущем.

В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. При определении рыночных котировок все ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по средневзвешенной стоимости, определяемой организатором торгов, если данные ценные бумаги котируются на бирже, или по цене последней котировки на покупку, если сделки по этим ценным бумагам заключаются на внебиржевом рынке.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим для определения справедливой стоимости инструмента.

При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результатов анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках за период, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по строке «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в составе операционных доходов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи), займы ценных бумаг. Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа («репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по статьям «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» либо «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то такие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении Банка отдельными статьями как «финансовые активы, переданные без прекращения признания» в соответствии с категориями, из которых они были переданы. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства». Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи («обратные репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке «Средства в других банках» или «Кредиты и дебиторская задолженность».

Разница между ценой покупки ценной бумаги и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки «репо» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, предоставленные Банком в качестве займа контрагентам, продолжают отражаться как ценные бумаги в исходной статье отчета о финансовом положении. В случае, если по условиям сделки получившая финансовые активы сторона имеет право продать или перезаложить их, то финансовые активы переклассифицируются в отдельную балансовую статью.

Ценные бумаги, полученные в качестве займа, не отражаются в финансовой отчетности. В случае, если эти ценные бумаги реализуются третьей стороне, финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату данных ценных бумаг отражается по справедливой стоимости как предназначенное для торговли по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Средства в других банках. Средства в других банках включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

а) тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

б) тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

в) тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании текущие кредиты и депозиты оцениваются по справедливой стоимости. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Кредиты и дебиторская задолженность, резерв под обесценение кредитного портфеля. Данная категория включает непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

- тех, в отношении которых есть намерение о продаже немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, оцениваемые при первоначальном признании по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Таким образом, кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств непосредственно заемщику или организатору синдицированного кредита (кроме тех, которые предоставлены с намерением немедленной или скорой продажи), классифицируются как предоставленные кредиты и дебиторская задолженность.

Первоначальное признание. Предоставленные кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Изначально предоставленные кредиты и авансы отражаются по первоначальной стоимости плюс понесенные затраты по сделке, которая представляет собой справедливую стоимость предоставленного кредита.

Последующая оценка. После первоначального признания кредиты и дебиторская задолженность оцениваются по амортизированной стоимости, которая представляет собой первоначальную стоимость за вычетом выплат основной суммы долга, скорректированной на накопленную амортизацию разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения с применением метода эффективной ставки процента, за исключением частичного списания (с использованием резерва) на обесценение и безнадежную задолженность. Соответствующий доход, рассчитанный с применением метода эффективной ставки процента, отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Процентный доход».

Обесценение. Банк на каждую отчетную дату тестирует кредиты и дебиторскую задолженность на обесценение. При наличии объективных признаков убытка от обесценения кредитов и дебиторской задолженности Банк уменьшает балансовую стоимость актива путем создания резерва под обесценение кредитов. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются: (а) просроченный статус финансового актива, (б) финансовое положение заемщика, (в) неудовлетворительное обслуживание долга, (г) возможность реализации соответствующего залога при его наличии. Расчет резерва под обесценение производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную, по мнению руководства, для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю.

Резерв под обесценение кредитов, имеющих индивидуальные признаки обесценения, формируется на индивидуальной основе («события убытка» перечислены выше в разделе «Обесценение финансовых активов»), в том числе отнесенные к «проблемным» или «безнадежным». Также на индивидуальной основе на предмет формирования резерва под обесценение анализируются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 1% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения текущей стоимости актива до уровня текущей стоимости ожидаемых будущих денежных потоков (не учитывая будущее, еще не понесенные убытки по кредитам), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке для данного актива.

Задолженность банков (МБК, остатки на корреспондентских счетах) признается стандартной при отсутствии объективных данных о ее обесценении.

Остальные кредиты, которые на индивидуальной основе не рассматривались на предмет обесценения, либо по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения,

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

объединяются в группы кредитов с однородным риском и рассматриваются Банком в целях формирования резерва под обесценение на совокупной основе. При объединении кредитов в группы с однородным риском учитываются следующие параметры: кредитный продукт (класс кредита), сумма кредита, финансовое состояние заемщика, наличие в предыдущих периодах просроченных платежей, и т.д.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, по которым на индивидуальной основе не выявлено признаков обесценения, создается резерв в размере от 0% до 1% в зависимости от класса кредита и финансового положения заемщика.

Размер резерва под обесценение группы кредитов с однородным риском, которые не рассматривались на предмет обесценения на индивидуальной основе, определяется по средней ставке резерва, определенной на основании статистики просроченных платежей Банка по каждому классу кредитов с учетом среднего по отрасли уровня просроченных кредитов и процента сформированных резервов.

Кредиты, погашение которых невозможно, списываются за счет сформированного на балансе соответствующего резерва под обесценение. Списание осуществляется только после осуществления всех необходимых процедур и определения суммы убытка.

Изменение резервов под обесценение кредитной задолженности отражается в отчете о прибылях и убытках по статье «Резерв на возможные потери по кредитам». Отраженные в балансе кредиты, предоставленные клиентам, уменьшены на величину созданных резервов.

Следует принимать во внимание, что оценка возможных потерь по кредитам включает субъективный фактор. Руководство Банка полагает, что резерв на возможные потери по кредитам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю, хотя не исключено, что в определенные периоды Банк может нести убытки, большие по сравнению с резервом на возможные потери по кредитам.

Векселя приобретенные. Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов:

- а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- б) финансовые активы, удерживаемые до погашения;
- в) кредиты и дебиторская задолженность;
- г) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

и, впоследствии, учитываются в соответствии с учетной политикой, применяемой для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как "имеющиеся в наличии для продажи" или не классифицированы как "кредиты и дебиторская задолженность", или как "финансовые активы, удерживаемые до погашения", или как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток". Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанной третьей стороне, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов» («Расходы за вычетом доходов») по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в пункте «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых кредитная организация имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются кредитной организацией как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- кредитная организация определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;
- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Кредитная организация классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Кредитная организация оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

Основные средства. Основные средства первоначально отражаются в отчетности по стоимости их приобретения, включая расходы по транспортировке, сборке, а так же других затрат, которые

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

связаны с доведением их до состояния, пригодного к использованию. В дальнейшем основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Объекты недвижимости (здания) и земельные участки, принадлежащие Банку, регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива. Сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Капитальные затраты и незавершенное строительство учитываются по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года, за вычетом резерва под обесценение. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Капитальные затраты и незавершенное строительство не подлежат амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На каждую отчетную дату Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО 16). Любой убыток от обесценения по переоцененному активу отражается как уменьшение от переоценки. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Объект основных средств списывается с баланса при его выбытии или в случае, когда принято решение о прекращении использования актива и от его выбытия не ожидается больше никаких экономических выгод. Прибыли и убытки, возникающие от выбытия или реализации объекта основных средств или нематериальных активов, определяются как разность между оценочной суммой чистых поступлений от выбытия и балансовой стоимостью актива и признаются как доход или расход в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание основных средств, затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов по мере их возникновения.

Инвестиционное имущество. Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала, или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая затраты на совершение сделки. Впоследствии инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества кредитной организации не всегда определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенного на той же территории.

Инвестиционное имущество, подвергающееся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционного имущества, или инвестиционное имущество, в отношении которого снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционного имущества, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Долгосрочные активы (или группы выбытия) классифицируются как «удерживаемые для продажи» (далее – **долгосрочные активы, предназначенные для продажи**), если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты реклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Реклассификация долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель (Правление Банка) утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента реклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Амортизация основных средств. Амортизация начисляется линейным способом, исходя из предположения, что остаточная стоимость после окончания эксплуатации будет равна нулю. Земельные участки имеют неограниченный срок полезной службы и не подлежат амортизации.

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

Объект основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	50 лет	2%
Компьютерная техника, системы видеонаблюдения и сигнализации	4 года	25%
Автотранспорт, измерительная техника	5 лет	20%
Телефоны, жалюзи	3 года	33%
Мебель и прочее офисное оборудование	10 лет	10%

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

После переоценки объекта основных средств любая накопленная на дату переоценки амортизация переоценивается заново пропорционально изменению валовой балансовой стоимости актива так, что после переоценки балансовая стоимость актива равняется его переоцененной стоимости.

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться по крайней мере один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки».

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. Стоимость приобретения нематериальных активов, полученных в рамках операций по объединению организаций, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неопределенным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неопределенного на ограниченный.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Если операционная аренда прекращается до истечения срока аренды, любой платеж, причитающийся арендодателю в качестве штрафных санкций, отражается как расход в том периоде, в котором операционная аренда была прекращена.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период.

Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов».

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Обязательства по финансовой аренде». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

использования или в случае если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды, – в течение срока аренды.

Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной доходности.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. К финансовым обязательствам, предназначенным для торговли, относятся производные финансовые инструменты, если их справедливая стоимость является отрицательной (то есть потенциально невыгодные условия) и они не отражаются в учете в качестве инструментов хеджирования, а также обязательства продавца по поставке ценных бумаг (обязательства, возникающие при заключении сделок продажи финансовых инструментов, не находящихся на балансе на момент заключения таких сделок).

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- если такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;
- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

оценки. (Методики оценки изложены в разделе «Ключевые методы оценки»).

Выпущенные долговые ценные бумаги. Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов (расходов) от урегулирования задолженности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: неамортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам. Подходы к оценке резервов по обязательствам кредитного характера аналогичны подходам, используемым при оценке резервов на возможные потери по кредитам.

Доли участников кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставом кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, не предоставлено право участникам общества на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Кредитная организация, созданная в форме общества с ограниченной ответственностью, классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Уставный капитал. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах участников в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после даты составления бухгалтерского баланса, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием участников и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента на основе фактической цены покупки. Процентный доход включает купонный доход, полученный по ценным бумагам с фиксированным доходом, наращенный дисконт и премию по векселям и другим дисконтным инструментам.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентных доходов и процентных расходов на соответствующий период. Метод эффективной ставки процента оценивает стоимость актива или обязательства с учетом всех платежей, как процентных, так и дополнительных. Данный метод используется при оценке активов или обязательств, которые по ряду причин имеют процентные выплаты по ставкам, отличным от рыночных. Актив или обязательство оцениваются по балансовой стоимости, если они имеют рыночную ставку процента и не имеют дополнительных платежей.

Эффективная ставка процента - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, если применимо, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента, но не учитывает будущие убытки по кредитам. Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора, составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу наращивания в течение периода предоставления услуги. Комиссионные доходы за предоставление кредитов, которые еще не выданы, но выдача которых вероятна, отражаются в составе прочих активов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и впоследствии учитываются при расчете эффективной ставки процента по кредиту.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости. Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг.

Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и наращенный дисконт, включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражаются расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с применением ставок налога на прибыль,

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

действующих на дату составления бухгалтерского баланса. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение совокупного дохода, также относится в отчет о совокупных доходах. При реализации данных основных средств соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств, и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику Банка и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты. Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, действующему на день операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте, включается в отчет о прибылях и убытках по официальному курсу Банка России, действующему на дату операции.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по официальному курсу Банка России на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

За 31 декабря 2017 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, был установлен в размере 57,6002 рубля за 1 доллар США (за 31 декабря 2016 года – 60,6569 рублей за 1 доллар США), 68,8668 рублей за 1 евро (за 31 декабря 2016 года – 63,8111 рублей за 1 евро), 26,9305 рублей за 10 чешских крон (за 31 декабря 2016 – 23,6083 рубля за 10 чешских крон), 58,9743 рубля за 1 швейцарский франк (за 31 декабря 2016 – 59,4151 рубль за 1 швейцарский франк), 88,4497 рублей за 10 китайских юаней (за 31 декабря 2016 года – 87,2824 рубля за 10 китайских юаней), 17,3184 рубля за 100 казахских тенге (за 31 декабря 2016 года – 18,1637 рублей за 100 казахских тенге).

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

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

Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от типа сделки.

Взаимозачеты. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления. Банк производит взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования и Фонд занятости Российской Федерации в отношении своих работников. Расходы, связанные с начислением заработной платой, премий, выплат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

Операции со связанными 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.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о финансовом положении, включают следующие суммы:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	472 897	339 283
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	23	1 521
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	327 133	193 165
Наличные денежные средства в кассе	662 947	739 303
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	49 218	102 115
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	45 345	29 682
Итого денежные средства	1 557 563	1 405 069

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в ВТБ Банк ПАО были размещены денежные средства в общей сумме 263 756 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года – 187 383 тысячи рублей), что составляет 56% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 17% от суммы денежных средств на указанную дату.

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года на корреспондентских счетах, открытых в АО АЛЬФА-БАНК были размещены денежные средства в общей сумме 203 320 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года – 1 115 тысяч рублей), что составляет 43% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 13% от суммы денежных средств на указанную дату.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 35.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ

В соответствии с требованиями банковского законодательства РФ, Банк должен депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. По состоянию на конец дня 31 декабря 2017 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России по обязательствам в валюте РФ, составила 39 983 тысячи рублей (за 31 декабря 2016 года: 30 024 тысячи рублей); по обязательствам в иностранной валюте – 11 325 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 9 246 тысяч рублей). Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России на 31 декабря 2017 года, составила 51 308 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 39 270 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

За 31 декабря 2017 года норматив обязательных резервов составлял: по всем обязательствам в валюте РФ – 5,00%, по обязательствам в иностранной валюте (кроме обязательств перед физическими лицами) – 7,00%, по обязательствам в иностранной валюте перед физическими лицами – 6,00% (за 31 декабря 2016 года норматив обязательных резервов составлял: по всем обязательствам в валюте РФ – 5,00%, по обязательствам в иностранной валюте (кроме обязательств перед физическими лицами) – 7,00%, по обязательствам в иностранной валюте перед физическими лицами – 6,00%)

По состоянию за 31 декабря 2017 года расчет обязательных резервов проводился с использованием коэффициента усреднения 0,8 (за 31 декабря 2016 коэффициент усреднения равнялся 0,8). Усреднение обязательных резервов предполагает, что в счет выполнения резервных требований принимается усредненный остаток денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, открытом в Банке России.

Анализ средств, размещенных в обязательных резервах Банка России, по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах Банка России, представлена в Примечании 35.

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации эмитентов РФ		120 271
Итого долговых ценных бумаг		120 271
Производные финансовые инструменты	22	2 596
Итого производных финансовых инструментов	22	2 596
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	22	122 867

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

В составе долговых ценных бумаг за 31 декабря 2016 года были отражены вложения в облигации ПАО «Нефтяная компания «РОСНЕФТЬ». Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2016 г. имели купонный доход 9,39%, срок обращения более 5 лет (11.12.2026 года).

В составе производных финансовых инструментов за 31 декабря 2017 года отражены контракты на покупку и продажу иностранной валюты и валютно-процентные контракты справедливой стоимостью 22 тысяч рублей (Примечание 36).

В составе производных финансовых инструментов за 31 декабря 2016 года были отражены контракты на покупку и продажу иностранной валюты справедливой стоимостью 2 596 тысяч рублей (Примечание 36).

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток по кредитному качеству:

	31 декабря 2016 г.				
	Российские государств енные облигации	Муниципа льные облигации	Корпора тивные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:	0	0	120 271	0	120 271
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	120 271	0	120 271

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 33.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Депозиты в Банке России	1 075 830	0
Кредиты, предоставленные банкам РФ:	0	500 000
20 крупнейшим банкам	0	500 000
Остатки средств по сделкам обратного РЕПО	244 386	0
Депозиты в зарубежных банках	157 361	140 384
Начисленные проценты по кредитам, предоставленным банкам, остаткам на корреспондентских счетах	1 014	743
Страховые депозиты, предоставленные кредитным организациям РФ	20 910	21 980
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	20 660	149 209
Средства в клиринговых организациях (индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение)	21 031	22 659
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средства в других банках	1 541 192	834 975

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2017 неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ представлены неснижаемым остатком в ООО «Экспобанк» согласно договору об открытии счета. По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ представлены неснижаемым остатком в ПАО «МИНБ», необходимым для осуществления межбанковских расчетов по операциям с использованием карт международных платежных систем. Срок действия обязательств Банка по поддержанию неснижаемого остатка на корреспондентском счете в ПАО «МИНБ» истек во 2 квартале 2017 года в связи с расторжением договора.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Депозиты в зарубежных банках по состоянию за 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) включали в себя гарантийный депозит в VTB Bank (Europe) SE (за 31 декабря 2016 года – VTB Bank (Deutschland) AG), размещенный в качестве обеспечения надлежащего исполнения Банком своих платежных обязательств перед ВТБ по операциям с использованием карт международных платежных систем. Данный гарантийный депозит беспроцентный, срок погашения устанавливается дополнительными соглашениями.

Остатки средств по сделкам обратного РЕПО, размещенные на срок более 1 рабочего дня, представляют собой остатки в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте Национальный Клиринговый Центр АО.

Страховые депозиты за 31 декабря 2017 года (за 31 декабря 2016 года) представляют собой авансы ООО НКО «Вестерн Юнион» в обеспечение расчетов по данной системе.

Средства в клиринговых организациях за 31 декабря 2017 года (за 31 декабря 2016 года) представляют собой денежные средства, размещенные в НКО НКЦ АО (центральный контрагент), и предназначены для исполнения обязательств, допущенных к клирингу в качестве индивидуального и коллективного клирингового обеспечения.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствуют просроченные остатки по межбанковским кредитам, срочным депозитам в других банках и остаткам средств по сделкам обратного репо и признаки обесценения по ним.

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 1 541 192 тысячи рублей (за 31 декабря 2016 года: 834 975 тысяч рублей). Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 35. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Кредиты корпоративным клиентам	304 150	488 876
Кредиты субъектам малого предпринимательства	730	10 767
Кредиты физическим лицам	994 757	1 013 700
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	1 299 637	1 513 343
Резерв под возможное обесценение	(200 196)	(222 017)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 099 441	1 291 326

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 и 2016 годы:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2016 года	29 139	111	141 329	0	170 579
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	13 685	212	44 433	0	58 330
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(1 423)	0	(5 469)	0	(6 892)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2016 года	41 401	323	180 293	0	222 017
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(9 961)	(301)	16 017	0	5 755

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Векселя	Итого
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	(6 550)	0	(21 026)	0	(27 576)
Резерв под обесценение кредитного портфеля за 31 декабря 2017 года	24 890	22	175 284	0	200 196

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики в разрезе чистой балансовой стоимости кредитов:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Торговля	108 122	151 970
Производство	78 947	75 437
Сельское хозяйство	50 019	124 682
Недвижимость	43 089	50 808
Строительство	20 194	10 535
Транспорт	2 509	4 615
Финансы	2 000	81 596
Потребительские кредиты	977 445	988 670
Ипотечные (жилищные) кредиты	17 312	25 030
Резерв на возможные потери	(200 196)	(222 017)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 099 441	1 291 326

По состоянию за 31 декабря 2017 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Свердловской области и в Челябинской области:

Регион России	Количество, шт.	Величина за вычетом резерва, тыс. руб.
Свердловская область	4236	942 604
Челябинская область	1262	143 789
Башкортостан	25	1 345
Курганская область	13	1 013
Пермский край	11	1 666
Ханты-Мансийский АО	9	1 227
Москва и Московская область	6	2 234
Тюменская область	4	618
Кировская область	3	449
Волгоградская область	3	1 103
Хакасия республика	3	0
Краснодарский край	2	97
Омская область	2	91
Санкт-Петербург	2	2
Астраханская область	1	1 174
Удмуртская республика	1	1 062
Тамбовская область	1	302
Смоленская область	1	158
Бурятия республика	1	137
Липецкая область	1	146
Томская область	1	108
Северная Осетия-Алания республика	1	81
Оренбургская область	1	18
Новосибирская область	1	17

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Регион России	Количество, шт.	Величина за вычетом резерва, тыс. руб.
Дагестан республика	1	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 592	1 099 441

По состоянию за 31 декабря 2016 года все кредиты и дебиторская задолженность Банка были предоставлены заемщикам – резидентам Российской Федерации, расположенным преимущественно в Свердловской области и в Челябинской области.

Регион России	Количество, шт.	Величина за вычетом резерва, тыс. руб.
Свердловская область	4 273	1 145 975
Челябинская область	1 332	128 363
Башкортостан	27	1 785
Курганская область	16	2 131
Пермский край	10	1 721
Ханты-Мансийский АО	6	427
Москва и Московская область	5	893
Тюменская область	4	5 480
Хакасия республика	3	1
Удмуртская республика	2	1 134
Кировская область	2	336
Томская область	2	137
Санкт-Петербург	2	27
Астраханская область	1	1 553
Тамбовская область	1	404
Иркутская область	1	241
Смоленская область	1	218
Липецкая область	1	217
Волгоградская область	1	57
Краснодарский край	1	49
Ульяновская область	1	48
Оренбургская область	1	48
Новосибирская область	1	34
Омская область	1	24
Орловская область	1	23
Марий Эл республика	1	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 697	1 291 326

По состоянию за 31 декабря 2017 года кредитный портфель Банка включает кредиты шести заемщикам, на долю каждого из которых в совокупности приходится свыше 3% от собственного капитала Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 238 404 тысяч рублей, или 21,68% кредитного портфеля.

По состоянию за 31 декабря 2016 года кредитный портфель Банка включал кредиты пяти заемщикам, на долю каждого из которых в совокупности приходилось свыше 3% от собственного капитала Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию за 31 декабря 2016 года составляла 276 707 тысяч рублей, или 21,43% кредитного портфеля.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Обеспеченные кредиты				
в том числе обеспеченные залогом:	196 644	468	238 514	435 626
- недвижимости	78 012	0	57 271	135 283
- автотранспорта	68 151	468	181 243	249 862
- оборудования и основных средств	50 481	0	0	50 481
в том числе обеспеченные поручительством:	82 616	240	205 938	288 794
Итого обеспеченные кредиты	279 260	708	444 452	724 420
Необеспеченные кредиты	0	0	375 021	375 021
Итого кредитов и дебиторской задолженности	279 260	708	819 473	1 099 441

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк, тем не менее, сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

Оценка стоимости залога осуществляется Банком самостоятельно, или с привлечением независимых оценщиков. Независимая оценка проводится в отношении объектов недвижимости, оборудования или транспортных средств, по которым Банк не располагает достаточным объемом информации о состоянии рыночной или балансовой (остаточной) стоимости аналогичного по качеству имущества. Стоимость залога определяется на основании балансовой (остаточной) стоимости, либо внутренней оценки Банка, либо экспертной оценки независимого оценщика за вычетом дисконта согласно внутренней политике Банка. Банк учитывает стоимость заложенного имущества при расчете величины кредитного риска для кредитов, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Обеспеченные кредиты				
в том числе обеспеченные залогом:	338 437	7 602	255 876	601 915
- недвижимости	138 869	0	83 939	222 808
- автотранспорта	119 207	7 602	171 937	298 746
- оборудования и основных средств	78 940	0	0	78 940
- материалами (ТМЦ)	46	0	0	46
- залогом прав требования	1 375	0	0	1 375
в том числе обеспеченные поручительством:	35 484	2 842	215 663	253 989
Итого обеспеченные кредиты	373 921	10 444	471 539	855 904
Необеспеченные кредиты	73 554	0	361 868	435 422
Итого кредитов и дебиторской задолженности	447 475	10 444	833 407	1 291 326

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Справедливая стоимость обеспечения по кредитам определяется на основании залоговой стоимости данного обеспечения, которая, по мнению Банка, не существенно отличается от его справедливой стоимости на момент заключения кредитных договоров.

Для целей анализа и эффективного управления кредитным портфелем Банк классифицирует ссуды в зависимости от оценки их качества. Качество всех кредитов оценивается Банком на регулярной основе, исходя из полного комплексного анализа финансового состояния заемщика и качества обслуживания долга.

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
- крупные заемщики	256 940	0	0	256 940
- прочие	28 980	730	800 901	830 611
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	285 920	730	800 901	1 087 551
Просроченные, но индивидуально необесцененные	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:				
- без задержки платежа	9 632	0	18 863	28 495
- с задержкой платежа от 1 до 30 дней	0	0	23 841	23 841
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	8 468	8 468
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	10 657	10 657
- с задержкой платежа свыше 180 дней	8 598	0	132 027	140 625
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты	18 230	0	193 856	212 086
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	304 150	730	994 757	1 299 637
Резерв под обесценение	(24 890)	(22)	(175 284)	(200 196)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	279 260	708	819 473	1 099 441

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
- крупные заемщики	411 900	0	25 811	437 711
- прочие	54 225	10 767	807 522	872 514

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Потребитель- ские кредиты физическим лицам	Итого
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	466 125	10 767	833 333	1 310 225
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:				
- без задержки платежа	0	0	15 925	15 925
- с задержкой платежа до 30 дней	328	0	8 783	9 111
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	2 690	0	7 409	10 099
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 133	0	5 588	7 721
- с задержкой платежа свыше 180 дней	17 600	0	142 662	160 262
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты	22 751	0	180 367	203 118
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	488 876	10 767	1 013 700	1 513 343
Резерв под обесценение	(41 401)	(323)	(180 293)	(222 017)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	447 475	10 444	833 407	1 291 326

К текущим и индивидуально не обесцененным кредитам отнесены заемщики с высоким и умеренным уровнем ликвидности, рентабельности и достаточности капитала. Вероятность нарушения условия кредитного договора по данным ссудам оценивается как низкая. Индивидуально значимые кредиты – это крупные ссуды, существенное обесценение которых, если произойдет, может оказать влияние на уровень доходов Банка. На настоящий момент к крупным кредитам Банк относит ссуды, размер которых на отчетную дату превышает 1% от капитала Банка.

Суммы, отраженные по индивидуально обесцененным и просроченным кредитам представляют собой амортизированную стоимость всех требований Банка по таким кредитам, а не только суммы просроченных платежей по ним.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются допущение заемщиком задержек по платежам; ухудшение финансового состояния заемщика с момента выдачи кредита; ухудшение состояния национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика; предоставление заемщику льготных условий вследствие причин экономического или юридического характера, чего в другой ситуации не произошло бы; снижение справедливой стоимости залогового обеспечения и возможность его реализации.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов приблизительно равна их балансовой стоимости. Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 39.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долговые ценные бумаги		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	442 368
Облигации Банка России	2 128 959	0
Корпоративные облигации	74 879	455 451
Иностранные государственные облигации	141 721	0
Итого долговых ценных бумаг	2 345 559	897 819
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 345 559	897 819

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 г.

	Российские государствен ные облигации	Облигации Банка России	Корпора тивные облигаци и	Иностра нные государ ственны е облигаци и	Итого
Текущие и необеспеченные:					
- российские государственные (ОФЗ)	0	0	0	0	0
- Облигации Банка России	0	2 128 959	0	0	2 128 959
- российских кредитных организаций, в том числе:	0	0	74 879	0	74 879
- 20 крупнейших банков РФ	0	0	0	0	0
- прочие банки	0	0	74 879	0	74 879
- иностранные государственные облигации, в том числе	0	0	0	141 721	141 721
- стран, входящих в ОЭСР	0	0	0	141 721	141 724
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	2 128 959	74 879	141 721	2 345 559

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют купонный доход от 2,25% до 7,75% и доходность к погашению от 2,29% до 7,75% в зависимости от выпуска и валюты.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 г.

	Российские государств енные облигации	Облигации Банка России	Корпора тивные облигации	Иностра нные государс твенные облигаци и	Итого
Текущие и необеспеченные:					
- российские государственные (ОФЗ)	442 368	0	0	0	442 368

Примечания на страницах 10 – 100 являются неотъемлемой частью данной отчетности

31 декабря 2016 г.

	Российские государств енные облигации	Облигации Банка России	Корпора- тивные облигации	Иностран- ные государс- твенные облигаци- и	Итого
- муниципальные	0	0	0	0	0
- российских кредитных организаций, в том числе:	0	0	91 093	0	91 093
- 20 крупнейших банков РФ	0	0	0	0	0
- прочие банки	0	0	91 093	0	91 093
- крупных российских корпораций – органы государственного управления по обеспечению военной безопасности	0	0	86 893	0	86 893
- крупных российских корпораций – производство судов, летательных и космических аппаратов	0	0	24 627	0	24 627
- крупных российских корпораций – производство готовых металлических изделий	0	0	104 155	0	104 155
- крупных зарубежных корпораций – добыча сырой нефти и природного газа	0	0	101 937	0	101 937
- крупных зарубежных корпораций – производство кокса и нефтепродуктов	0	0	46 746	0	46 746
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	442 368	0	455 451	0	897 819

Корпоративные облигации в портфеле Банка за 31 декабря 2016 года имели купонный доход от 3,914% до 16,40% и доходность к погашению от 3,87% до 16,11% в зависимости от выпуска и валюты.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможные корректировки, обусловленные кредитным риском. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании их рыночных котировок и моделей оценки с применением данных, наблюдаемых, а также не наблюдаемых на открытом рынке. Курсовые разницы, возникающие по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, признаются на счетах прибылей и убытков в том периоде, в котором они возникли. Нереализованные доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в размере совокупного убытка 994 тысячи рублей по состоянию за 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года: в размере совокупного убытка 11 851 тысячи рублей).

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк не имел финансовых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, также представлена в Примечании 35. Анализ по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Российские государственные облигации	51 083	540 517

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Крупных российских корпораций, в т.ч.:		
- металлургия	0	25 276
- недвижимость	0	78 962
- машиностроение	0	0
- финансы	26 601	86 739
Зарубежных кредитных организаций		6 687
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	77 684	738 181
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	(2 171)
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	77 684	736 010

В данную категорию входят котируемые непроемкие финансовые активы с фиксированными или заранее определенными платежами и фиксированными датами погашения, которые Банк имеет намерение и возможность удерживать до погашения. Руководство классифицирует финансовый актив в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, при их первоначальном признании, а также при переводе из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, могут быть реклассифицированы в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в случае если Банк меняет свои намерения и имеет возможность удерживать данные бумаги до погашения. В 2017 году Банк не проводил реклассификацию ценных бумаг из категории в категорию.

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости.

Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, за 31 декабря 2017 года имеют купонный доход от 7,85% до 8,5% в зависимости от выпуска и валюты (за 31 декабря 2016 года купонный доход по корпоративным облигациям, удерживаемым до погашения составлял от 3,25% до 9,15%)

Далее приведена информация об изменениях в течение 2017 и 2016 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 01 января 2016 года	3 343	3 343
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(1 172)	(1 172)
Списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2016 года	2 171	2 171
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(2 171)	(2 171)
Списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2017 года	0	0

Основным фактором, который кредитная организация принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствовали долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с пересмотренными условиями, которые в противном случае были бы просроченными (за 31 декабря 2016 года: отсутствовали). Все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, являются непросроченными.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, также представлена в Примечании 35. Анализ по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, включают в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Крупных зарубежных компаний, в т.ч.:		
- добыча сырой нефти и природного газа	0	0
- оптовая торговля на внутреннем и внешнем рынке (импорт/экспорт)	0	54 662
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	0	54 662
Резерв под обеспечение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	54 662

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, включали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа ("репо"). Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Корпоративные облигации, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания, за 31 декабря 2016 года имели купонный доход 4,375%.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2017 года и 2016 года сумм резерва под обеспечение финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания:

	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обеспечение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 01 января 2016 года	1 177	1 177
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обеспечение в течение года	(1 177)	(1 177)
Списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обеспечение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2016 года	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обеспечение в течение года	0	0
Списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обеспечение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2017 года	0	0

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, также представлена в Примечании 35. Анализ по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

12.ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость на 1 января	66 036	72 857
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-13 712	-6 821
Балансовая стоимость за 31 декабря	52 324	66 036

Кредитная организация не классифицировала операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости.

В составе инвестиционного имущества на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года (за 31 декабря 2016 года), отражено помещение в цокольном этаже здания, расположенного по адресу г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а, площадью 632,9 кв.м., частично сдаваемое Банком в аренду. Площадь сдаваемого в аренду помещения составляет 234,82 кв.м.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена по состоянию за 31 декабря 2017 года на основании экспертного заключения о текущей (справедливой) стоимости. Оценка осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «Омега». Оценщик: Букреева Евгения Александровна. Оценщик является членом Некоммерческого Партнерства САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513. Отчет об оценке содержит описание оцениваемого имущества, собранную фактическую информацию, этапы проведенного анализа, обоснование полученных результатов, а также ограничительные условия и сделанные допущения. 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%).

В результате проведенного анализа и расчетов с использованием существующих методик оценки недвижимости, Оценщики определили итоговое значение справедливой стоимости объектов недвижимости. Кроме того, в состав отчета включены гарантии объективности и независимости оценки.

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, были признаны следующие суммы:

	2017г.	2016 г.
Арендный доход	955	319
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	0	0
Другие прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, не создающему арендный доход	0	0

13. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2017 и 2016 годы:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Арендованные основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.15	336 651	38 651	0	0	20 849	396 393
Первоначальная стоимость на 31.12.15	365 484	129 801	0	0	40 730	536 015
Поступления	86 022	1 246	4 029	0	8 918	100 215
Переоценка	-46 518	0	0	0	0	-46 518
Выбытие	0	-9 489	0	0	-1 090	-10 579
Первоначальная стоимость на 31.12.16	404 988	121 558	4 029	0	48 558	579 133
Накопленная амортизация на 31.12.15	28 833	90 908	0	0	19 881	139 622
Амортизация за год	8 027	11 547	0	0	7 120	26 694
Выбытия амортизации	0	-9 152	0	0	-508	-9 660
Переоценка амортизации	-7 766	0	0	0	0	-7 766
Накопленная амортизация на 31.12.16	34 094	93 303	0	0	26 493	153 890
Остаточная стоимость на 31.12.16	370 894	28 255	4 029	0	22 065	425 243

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Арендованные основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.16	370 894	28 255	4 029	0	22 065	425 243
Первоначальная стоимость на 31.12.16	404 988	121 558	4 029	0	48 558	579 133
Поступления	82 447	15 819	0	0	8 383	106 649
Переоценка	-114 717	0	0	0	0	-114 717
Выбытие	0	-3 240	-4 029	0	-1 340	-8 609
Первоначальная стоимость на 31.12.17	372 718	134 137	0	0	55 601	562 456
Накопленная амортизация на 31.12.16	34 094	93 303	0	0	26 493	153 890
Амортизация за год	9 062	12 141	0	0	8 305	29 508
Выбытия амортизации	0	-2 845	0	0	-487	-3 332
Переоценка амортизации	-8 427	0	0	0	0	-8 427
Накопленная амортизация на 31.12.17	34 729	102 599	0	0	34 311	171 639
Остаточная стоимость на 31.12.17	337 989	31 538	0	0	21 290	390 817

Объекты недвижимости отражены по рыночной стоимости на дату проведения переоценки за вычетом накопленной амортизации. Переоценка объектов недвижимости по справедливой стоимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2017 года. Оценка осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «Омега». Оценщик: Букреева Евгения Александровна. Оценщик является членом Некоммерческого Партнерства «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ» г. Москва, Свидетельство № 989-07 от 23.10.2007, № по реестру 513. На основании данных отчета по определению справедливой стоимости объектов недвижимости произведен анализ отклонений рыночной стоимости и текущей балансовой стоимости объектов недвижимости, за исключением объекта недвижимости, уцененного в соответствии с предписанием Банка России до оценочной стоимости, указанной в предписании. Уценка данного объекта составила 51 032 тысячи рублей. Отражение переоценки объекта недвижимости осуществлено путем пропорционального пересчета стоимости объекта, а также накопленной амортизации с применением коэффициента пересчета.

Совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 469 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 832 тысяч рублей) рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости, и отражено по дебету резерва переоценки в составе капитала Банка через прочие совокупные доходы в соответствии с МСФО 16.

Резерв переоценки за вычетом отложенного налогового обязательства на 31 декабря 2017 года составил 1 878 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 3 330 тысяч рублей).

По состоянию на 31 декабря 2017 года офисное и компьютерное оборудование включает в себя полностью самортизированное имущество, общей первоначальной стоимостью 63 809 тысяч рублей (на 31 декабря 2016 года: 22 370 тысяч рублей).

В состав нематериальных активов на 31 декабря 2017 года входят лицензии на использование следующих программных продуктов:

– «TRANZAXIS RBS», «TRANZWARE CARD FACTORY» остаточной стоимостью 6 275 тысячи рублей;

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

- система дистанционного банковского обслуживания клиентов ISFRONT (БАНК-ДИРЕКТ) остаточной стоимостью 3 887 тысяч рублей;
- программный комплекс Naumen Contact Center остаточной стоимостью 1 891 тысяч рублей;
- ПП ELMA версия остаточной стоимостью 1 642 тысяч рублей;
- ПО ПРОГРАММА ДЛЯ ЭВМ SQL SVR STANDART CORE 2016 SINGLE OLP остаточной стоимостью 1 232 тысячи рублей;
- ПО Система учета операций с ценными бумагами «Информ-Депозит» остаточной стоимостью 1 280 тысячи рублей;
- программный продукт ИБС БАНКИР/ПРО остаточной стоимостью 817 тысяч рублей;
- ПО «Система мобильного банкинга isFront-mobile» остаточной стоимостью 451 тысяча рублей;
- лицензия на использование ПП Alliance остаточной стоимостью 520 тысяч рублей;
- другие, остаточной стоимостью 3 295 тысяч рублей.

В состав нематериальных активов на 31 декабря 2016 года входили лицензии на использование следующих программных продуктов:

- «TRANZAXIS RBS», «TRANZWARE CARD FACTORY» остаточной стоимостью 6 184 тысячи рублей;
- система дистанционного банковского обслуживания клиентов ISFRONT (БАНК-ДИРЕКТ) остаточной стоимостью 3 566 тысяч рублей;
- программный комплекс Naumen Contact Center остаточной стоимостью 2 559 тысяч рублей;
- ПП ELMA версия остаточной стоимостью 2 070 тысяч рублей;
- ПО Система учета операций с ценными бумагами «Информ-Депозит» остаточной стоимостью 1 462 тысячи рублей;
- программный продукт ИБС БАНКИР/ПРО остаточной стоимостью 1 339 тысяч рублей;
- ПО «Система мобильного банкинга isFront-mobile» остаточной стоимостью 1 054 тысячи рублей;
- лицензия на использование ПП Alliance остаточной стоимостью 715 тысяч рублей;
- другие, остаточной стоимостью 3 116 тысяч рублей.

14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию за 31 декабря 2017 года (за 31 декабря 2016 года) года на балансе Банка учитывается долгосрочный актив, предназначенный для продажи в сумме 1 197 тыс. руб. (за 31 декабря 2016 года стоимость составляла 1 026 тыс. рублей). Актив представляет собой земельный участок по адресу: г. Березовский, пос. Монетный, ул. Молодежная, 1. Площадь 4155 кв. м. Свидетельство о государственной регистрации права от 11.03.2016. На 01.01.2018 долгосрочный актив переоценен. Заключение о справедливой стоимости сделано специалистом банка – начальником отдела залоговых операций.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы		
Требования к КБ «Судостроительный банк» по погашению ценных бумаг	3 760	3 760
Начисленные комиссии по банковским операциям	8 386	7 898
Незавершенные расчеты по банковским картам	3 063	726
Расчеты с прочими дебиторами (штрафы, присужденные судом)	3 061	3 351

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Дебиторская задолженность по зарплатным проектам	3	0
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(15 629)	(15 486)
Итого прочие финансовые активы	2 644	249
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата поставщикам за услуги, материалы, основные средства, НМА	6 024	6 281
Расходы будущих периодов	0	0
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	3 358	2
Прочее	0	1 013
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	0	0
Итого прочие нефинансовые активы	9 382	7 296
Итого прочие активы	12 026	7 545

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 2017 и 2016 годы:

	2017 г.	2016 г.
Резерв под обесценение прочих активов	15 486	15 676
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(2 120)	(1 436)
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	2 263	1 246
Резерв под обесценение прочих активов	15 629	15 486

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства, привлеченные от Банка России, в т.ч.:		
- привлеченные по договорам прямого РЕПО	0	49 846
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	0	0
Итого средств других банков	0	49 846

По состоянию за 31.12.2016 года Банком был привлечен депозит Банка России под залог ценных бумаг (в долларах США: срок- 364 дня, процентная ставка – 4,14%,).

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	2 458 861	2 059 261
- Срочные депозиты	622 973	439 592
Итого средства юридических лиц	3 081 834	2 498 853
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	780 207	667 276
- Срочные вклады	2 296 765	1 743 798
- Переводы, принятые по платежным системам	1 784	1 728

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Итого средства физических лиц	3 078 756	2 412 802
Итого средств клиентов	6 160 590	4 911 655

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк имеет 2 клиентов (за 31 декабря 2016 года: 1 клиента) с остатками средств свыше 10% от капитала. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 236 702 тысячи рублей (за 31 декабря 2016 года: 99 155 тысяч рублей), или 3,84% (за 31 декабря 2016 года: 2,02%) от общей суммы средств клиентов.

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2017 г.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля	1 168 783	18,97%
Предоставление прочих видов услуг	335 892	5,44%
Строительство	325 494	5,28%
Транспорт и связь	275 630	4,47%
Операции с недвижимым имуществом, страхование, финансовое посредничество	205 437	3,34%
Деятельность гостиниц и ресторанов	151 875	2,47%
Прочее производство	139 372	2,26%
Производство и распределение э/энергии, газа и воды	131 213	2,13%
Образование, наука	124 813	2,03%
Деревообрабатывающее производство	36 372	0,59%
Машиностроение, аренда оборудования	33 001	0,54%
Полиграфия	27 007	0,44%
Культура	25 883	0,42%
Производство пищевых продуктов, легкая промышленность	25 405	0,41%
Химическое производство	22 347	0,36%
Сельское и лесное хозяйство	15 697	0,26%
Металлургическое производство	14 438	0,23%
Добыча полезных ископаемых	2 289	0,04%
Прочие виды деятельности	20 886	0,34%
Физические лица	3 078 756	49,98%
Итого средств клиентов	6 160 590	100,00%

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	31 декабря 2016 г.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля	938 379	19,10%
Строительство	312 109	6,35%
Предоставление прочих видов услуг	272 539	5,55%
Операции с недвижимым имуществом, страхование, финансовое посредничество	228 246	4,65%
Образование, наука	184 460	3,76%
Транспорт и связь	129 419	2,64%
Прочее производство	89 414	1,82%
Машиностроение, аренда оборудования	85 240	1,74%
Производство и распределение э/энергии, газа и воды	79 384	1,62%
Сельское и лесное хозяйство	27 806	0,57%
Полиграфия	27 574	0,56%
Деятельность гостиниц и ресторанов	21 998	0,45%
Деревообрабатывающее производство	19 725	0,40%
Культура	18 923	0,39%
Химическое производство	16 270	0,33%
Производство пищевых продуктов, легкая промышленность	13 764	0,27%

	31 декабря 2016 г.	Доля, %
Металлургическое производство	2 732	0,06%
Добыча полезных ископаемых	1 259	0,03%
Прочие виды деятельности	29 612	0,60%
Физические лица	2 412 802	49,11%
Итого средств клиентов	4 911 655	100,00%

По состоянию за 31 декабря 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 6 160 590 тысяч рублей, за 31 декабря 2016 года: 4 911 655 тысяч рублей.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 39.

18. ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

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

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Производные финансовые инструменты	279	880
Итого производных финансовых инструментов	279	880
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	279	880

Производные финансовые инструменты на 31 декабря 2017 года (на 31 декабря 2016 года) представляют собой неурегулированные обязательства по продаже и требования по покупке иностранной валюты по срочным контрактам (Примечание 36).

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие остатки:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Векселя сроком погашения по предъявлении	48 395	0
Итого выпущенные векселя	48 395	0

По состоянию за 31 декабря 2017 года все векселя, выпущенные Банком, были номинированы в российских рублях и являлись дисконтными, со сроком погашения от 3 месяцев до 1 года. Дисконтная ставка варьировалась от 5,66% до 6,41%. Вся сумма вексельной задолженности Банка приходилось на одного векселедержателя. По состоянию за 31 декабря 2017 года вексельной задолженности перед участниками Банка не было.

По состоянию на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года Банк не имел выпущенных долговых ценных бумаг.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 35.

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

Субординированные депозиты в общей 229 212 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 230 090 тысяч рублей) имеют плавающую процентную ставку, составляющую 90% от ставки рефинансирования/ключевой ставки, установленной Банком России (за 31 декабря 2017 года: 6,975%, на 31 декабря 2016 года: 9,00%) и сроки погашения от 2019 года до 2041 года. Ключевая ставка за 31 декабря 2017 года составляла 7,75% годовых.

Состав субординированных депозитов Банка за 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) представлен в следующей таблице:

	Валюта	Номинал	% ставка	Погашение
Субординированный депозит	рубли	30 000	6,98	03.09.2019
Субординированный депозит	рубли	30 000	6,98	14.05.2020
Субординированный депозит	рубли	30 000	6,98	15.03.2021
Субординированный депозит	рубли	50 000	6,98	04.05.2021
Субординированный депозит	рубли	60 000	6,98	06.07.2021
Субординированный депозит	рубли	25 000	6,98	01.10.2041

По состоянию за 31 декабря 2017 года начисленные проценты по субординированным депозитам составляют 4 212 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года 5 090 тысяч рублей).

В случае ликвидации Банка погашение данных депозитов будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 33.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетным операциям с Банком России	1 209	1 264
Обязательства по денежным переводам	13 569	26
Незавершенные расчеты	8 740	13 025
Итого прочие финансовые обязательства	23 518	14 315
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда, в том числе:	77 697	71 844
- обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	16 130	16 638
- обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	16 783	11 938
Взнос в уставный капитал, до его подтверждения Банком России	0	44 560
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	19 932	3 164
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	6 315	8 400
Обязательства по полученным комиссиям за предоставленные гарантии	0	449
Прочие кредиторы и начисленные расходы	12 490	9 307
Оценочные обязательства кредитного характера	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера	38	4 184
Итого прочие нефинансовые обязательства	116 472	141 908
Итого прочие обязательства	139 990	156 223

По состоянию за 31 декабря 2017 года начисленные обязательства по оплате труда включают премии по итогам работы за 2017 год в сумме 44 784 тысячи рублей.

По состоянию за 31 декабря 2016 года начисленные обязательства по оплате труда включали премии по итогам работы за 2016 год в сумме 43 268 тысячи рублей.

Остальная кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)
деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

По состоянию за 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) Банк не имел оценочных обязательств кредитного характера. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Оценочные обязательства некредитного характера по состоянию на 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) включают в себя резерв на определенные юридические иски, предъявленные к Банку. По мнению руководства Банка результат рассмотрения этих юридических исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Далее представлен анализ изменения резерва - оценочного обязательства некредитного характера:

	2017г.	2016 г.
Оценочное обязательство некредитного характера	4 184	448
Обязательства, признанные в течение года	(12 598)	(3 043)
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств некредитного характера в течение периода	8 452	6 779
Оценочное обязательство некредитного характера	38	4 184

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.			31 декабря 2015 г.		
	Кол- во участ- ников	Сумма по номи- налу тыс.руб.	Стоимость с учетом инфляции	Кол- во участ- ников	Сумма по номи- налу тыс.руб.	Стоимость с учетом инфляции	Кол- во участ- ников	Сумма по номи- налу, тыс.руб.	Стоимость с учетом инфляции
Доли, принадлежащие участникам	7	248 463	316 106	7	203 903	271 546	7	203 903	271 546
Доли, выкупленные Банком	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого уставный капитал		248 463	316 106		203 903	271 546		163 731	231 374

Уставом Банка не предоставлено право участникам на выход из общества путем отчуждения доли обществу. Банк классифицирует доли участников в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала).

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

23 января 2017 года Уральским Главным управлением Центрального банка Российской Федерации принято решение о государственной регистрации увеличения размера уставного капитала БАНКА «НЕЙВА» ООО до 248 463 344 рублей 50 копеек. Стоимость уставного капитала с учетом инфлирования на 24 января 2017 года составила 316 106 тысяч рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в числе участников Банка присутствуют семь физических лиц, обладающих долями в Уставном капитале более 5 %. С учетом увеличения уставного капитала Банка январе 2017 года, доля двух участников превысила 20%.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

По состоянию за 31 декабря 2016 года в числе участников Банка присутствовали семь физических лиц, обладающих долями в уставном капитале более 5 %.

Информация по структуре уставного капитала представлена в Примечании 1.

23. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ, ПРОЧИЕ ФОНДЫ И ДИВИДЕНДЫ.

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк переводит прибыль на счета фондов и нераспределенной прибыли на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 263 804 тысячи рублей, по итогам работы за 2017 год прибыль составила 34 106 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года 225 451 тысяча рублей, по итогам работы за 2016 год прибыль составила 91 156 тысяча рублей).

В соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами Банк также формирует за счет чистой прибыли резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков. Величина данного фонда по состоянию на 31 декабря 2017 года составила 12 423 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года: 10 195 тысяч рублей).

По итогам работы за 9 месяцев 2017 года в ноябре 2017 и феврале 2018 года были начислены дивиденды участникам в сумме 67 931 тысяч рублей. Данная сумма была распределена между участниками общества с ограниченной ответственностью БАНК «НЕЙВА» пропорционально доле их участия в капитале Банка. В 2016 году из чистой прибыли участникам было выплачено 50 575 тыс. руб.

24. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	2017 г.	2016г.
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	-1 815	-9 950
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Изменение фонда переоценки	13 572	23 938
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	363	1 990
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-2 715	-4 787
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	9 405	11 191

Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в том числе включенных в активы выбывающей группы, классифицируемые как "предназначенные для продажи", переклассифицируется в отчет о прибылях и убытках в случае реализации таких финансовых активов через продажу или их обесценения, в порядке переклассификационной корректировки. В составе переоценки финансовых активов за 31 декабря 2017 года отражен остаток фонда переоценки в отношении ценных бумаг, переклассифицированных 31.12.2014 года в категорию «удерживаемых до погашения». За 31 декабря 2017 данный остаток составил (372) тысячи рублей (за 31 декабря 2016 составлял (17 570) тысячи рублей). Указанная накопленная переоценка будет амортизироваться на прибыль или убыток Банка на протяжении остающегося срока финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Переоценка основных средств, в том числе классифицируемых как "предназначенные для продажи" и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценения, продаже или ином выбытии. За 31 декабря 2017 года в составе годовой прибыли был отражен убыток от уценки основных средств в размере 118 188 тысяч рублей и доход от переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в размере 171 тысяча рублей. Информация об определении справедливой стоимости недвижимости в результате переоценки за 31 декабря 2017 года представлена в примечании 13.

25. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- по кредитам и дебиторской задолженности клиентов	298 964	335 759
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	76 216	72 840
- по финансовым активам, удерживаемым до погашения	45 121	73 810
По финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	63 605	55 408
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 749	1 937
По денежным средствам на корреспондентских счетах в других банках	1 099	2 117
Всего процентные доходы	492 754	541 871
Процентные расходы:		
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-596	-716
Проценты по депозитам юридических лиц	-53 141	-52 285
Проценты по депозитам физических лиц	-145 363	-135 478
Проценты по средствам на текущих расчетных счетах	-15 344	-19 566
Проценты по привлеченным кредитам и депозитам других банков	-2 559	-371
Проценты по депозитам Банка России	-21	-6 626
Всего процентные расходы	-217 024	-215 042
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение	275 730	326 829

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

26. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	2017 г.	2016 г.
Российские государственные облигации	0	-6
Корпоративные облигации	1 578	12 385
Векселя	0	45
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 578	12 424

Итоговая сумма включает доходы и расходы, возникающие от продажи или покупки, а также от изменений в справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

27. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2017 г.	2016 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	223 907	210 299
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	100 526	85 368
Комиссия по кассовым операциям	6 327	10 031
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	9 127	8 556
Комиссия за подключение к системам удаленного доступа, оформление и выдача сертификатов и ключей ЭЦП	2 821	4 311

	2017 г.	2016 г.
Комиссия за инкассацию	1 962	1 941
Комиссия по выданным гарантиям	589	371
Комиссия по прочим операциям	3 337	3 899
Итого комиссионных доходов	348 596	324 776
Комиссионные расходы:		
Комиссия по операциям с банковскими картами	-21 889	-29 699
Комиссия по расчетным операциям	-24 414	-20 745
Комиссия за покупку иностранной валюты у кредитных организаций	-30 951	-14 422
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-1 628	-1 796
Комиссия по прочим операциям	-39	0
Итого комиссионных расходов	-78 921	-66 662
Чистый комиссионный доход	269 675	258 114

28. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ

	2017 г.	2016 г.
Прочие доходы (расходы) от переоценки инвестиционной недвижимости	-13 712	-6 821
Итого доходов (расходов) от переоценки инвестиционной недвижимости	-13 712	-6 821

29. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2017 г.	2016 г.
Доходы от списания востребованной кредиторской задолженности	4 797	1 448
Доходы от операций с привлеченными средствами	1 410	1 629
Доходы от сдачи имущества в аренду	955	319
Доходы от безвозмездно полученного имущества	578	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	335	85
Доходы от переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи	171	0
Доходы от оприходования материальных ценностей	75	606
Доходы от возмещения причиненных убытков	72	1 759
Штрафы, пени, неустойки, полученные	5	420
Прочее	889	611
Итого операционных доходов	9 287	6 877

30. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2017 г.	2016 г.
Расходы на персонал	-371 128	-333 064
Расходы по операционной аренде	-31 348	-32 754
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспорт и другие)	-45 044	-47 803
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-24 329	-23 021
Реклама и маркетинг	-20 250	-13 777
Коммунальные услуги	-13 188	-11 345

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	2017г.	2016 г.
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-29 508	-26 694
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-23 605	-21 891
Расходы по сопровождению программного обеспечения банка	-16 169	-14 110
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-7 171	-13 952
Списание материальных запасов	-17 545	-15 812
Членские взносы	-802	-674
Информационно-консультационные расходы	-1 664	-3 834
Командировочные расходы	-1 376	-913
Выбытие нематериальных активов	-2 951	-2 096
Выбытие основных средств	-338	-337
Расходы от переоценки основных средств	-104 597	-33 802
Расходы от переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	-883
Расходы по страхованию	-17 579	-11 802
Инкассация, транспортные расходы	-2 458	-2 395
Расходы на благотворительность, социальные	-1 711	-1 363
Организационные и управленческие расходы	-6 366	-3 428
Штрафы, пени, неустойки	-306	-5 111
Прочие	-2 836	-1 001
Итого операционных расходов	-742 269	-621 862

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 77 403 тысячи рублей (2016 год: 72 886 тысяч рублей).

31. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Возмещение (расходы) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2017 г.	2016 г.
Расходы (текущее возмещение) по налогу на прибыль	20 445	57 507
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	3 478	-41 066
- с возникновением и списанием временных разниц	3 478	-41 066
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	23 923	16 441

Банк составляет расчеты по налогу за текущий период в местной валюте на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с российскими правилами налогового учета, которые отличаются от МСФО.

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к прибыли Банка за 2017 год, составляет 20% (за 2016 год – 20%), за исключением доходов по государственным и некоторым другим видам ценных бумаг, облагаемых налогом по ставке 15% (31 декабря 2016 года: 15%, 9%). Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

Ниже представлено сопоставление теоретического налогового возмещения (расхода) с фактическим расходом по налогообложению:

	2017г.	2016 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	59 456	106 474
Теоретическое налоговое (возмещение) отчисления по соответствующей ставке (2017г.: 20%; 2016 г.: 20%)	11 891	21 295

	2017г.	2016 г.
Налоговый эффект от применения ставки 15% для доходов по государственным ценным бумагам	(3 426)	(155)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налоговую базу	15 458	(4 699)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Сумма убытка, признанного в отчетном году	0	0
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	0	0

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	23 923	16 441
---	---------------	---------------

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Временные разницы, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2017 и 2016 года представлены ниже:

	2017 год	2016 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	6 634	10 458
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	5 701	4 458
Разница в стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51	0
Разница в стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 459	9 215
Разница в стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	8 445
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Обязательства в виде резервов по отпускам и полученных комиссий по гарантиям	4 656	5 816
Прочее	3 804	5 226
Общая сумма отложенного налогового актива	22 305	43 618
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Разница между остаточной стоимостью основных средств по МСФО и налоговому учету	(4 745)	(20 018)
- в том числе от отражения переоценки	(4 745)	(4 162)
Разница в стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(345)
Разница в стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения	(135)	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 880)	(20 363)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	17 425	23 255

По состоянию за 31 декабря 2017 года в отчете о финансовом положении Банком совокупно был признан отложенный налоговый актив в сумме 17 425 тысяч рублей (в том числе отложенное налоговое обязательство 469 тысяч рублей в отношении переоценки основных средств и отложенный налоговый актив 248 тысяч рублей в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи).

По состоянию за 31 декабря 2016 года в отчете о финансовом положении Банком совокупно был признан отложенный налоговый актив в сумме 23 255 тысяч рублей (в том числе отложенное налоговое обязательство 832 тысячи рублей в отношении переоценки основных средств и отложенный налоговый актив 2 963 тысячи рублей в отношении переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи).

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Судебные разбирательства. По состоянию на отчетную дату отсутствуют судебные дела и претензионные разбирательства, в которых Банк выступает в качестве ответчика, а также судебные дела и претензионные разбирательства, в которых сумма иска (претензии) составляет не менее 1 (одного) процента от величины собственного капитала. Неисполненные судебные решения неотраженные на балансе Банка отсутствуют.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также, учитывая сложившуюся в условиях общей нестабильности практику непредсказуемой оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, в том числе непредсказуемого отнесения действий предприятий к тем или иным их видам при отсутствии нормативных критериев для этого, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Налоговый год остается открытым для проверок налоговыми органами на протяжении трех последующих лет после его окончания. Тем не менее, практика свидетельствует о том, что при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

По мнению Банка, налоговые обязательства полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из действующего налогового законодательства Российской Федерации. Соответственно, руководство Банка не сформировало резерв по потенциальному налоговому обязательству.

Обязательства капитального характера. За период 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Операционная аренда. За период 31 декабря 2017 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости (помещений), автомобилей и земельных участков. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Менее 1 года	22 213	27 669
От 1 до 5 лет	16 270	30 656
После 5 лет	203	302
Итого обязательств по операционной аренде	38 686	58 627

За 31 декабря 2017 года действует один договор аренды, заключенный на неопределенный срок, общая сумма ежемесячного платежа по нему составляет 295 тысяч рублей (за 31 декабря 2016 года был заключен один договор с суммой ежемесячного платежа — 98 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и договорах кредитования расчетного счета (овердрафта).

	2017г.	2016г.	2015г.
Гарантии выданные	14 000	17 000	6 000
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	238 886	361 370	293 904
За вычетом оценочных обязательств		0	0
ИТОГО условных обязательств кредитного характера	252 886	378 370	299 904

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков значительно меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Помимо уровня кредитоспособности на вероятную оценку затрат, необходимых для урегулирования обязательства, также влияет срок, оставшийся до погашения этого обязательства. Банк контролирует этот срок, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Общая сумма неиспользованных обязательств кредитного характера не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

33. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

Банковская деятельность неразрывно связана с присущими ей рисками, что влечет за собой необходимость их анализа, оценки, принятия и управления. Целью Банка является обеспечение эффективного управления банковскими рисками, т.е. минимизация негативных последствий от реализации неблагоприятного события в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес-стратегий, следствием которых являются получение прямых или косвенных потерь, потери ликвидности или стоимости капитала Банка, связанная с внутренними и внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Политика Банка в области управления рисками и капиталом направлена на создание целостной системы управления рисками и капиталом, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, и отвечающей потребностям развития бизнеса Банка при безусловном соблюдении требований действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Под системой управления рисками и капиталом Банка понимается совокупность методов и процедур, направленных на:

- выявление, оценку и агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля за их объемами,
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (потенциальные риски),
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее — стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК). ВПОДК Банка призваны решать следующие задачи:

- идентификация и оценка всех существенных принятых и потенциальных рисков с использованием инструментов, адекватных для масштаба и сложности операций Банка, на оперативной основе и на горизонтах планирования;
- описание целевых установок заинтересованных лиц (в части управления рисками и финансовыми ресурсами) с помощью набора индикаторов и показателей, применимых для мониторинга, контроля и планирования;
- поддержание финансовых ресурсов (внутреннего капитала) для покрытия рисков на уровне, соответствующем профилю риска Банка и целевым установкам заинтересованных лиц на постоянной (мониторинг) и перспективной (в рамках планирования) основе;

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

-внедрение необходимых инструментов и процедур управления рисками и финансовыми ресурсами (внутренним капиталом);

-выстраивание адекватных (с учетом масштаба и сложности операций Банка) процедур внутреннего контроля за уровнем риска и функционированием ВПОДК, включая контроль со стороны органов управления Банка

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

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса, формировании стратегии развития Банка, разработке Бизнес-плана, в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков. В процессе формирования стратегии развития ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

Выявление рисков уже присущих деятельности Банка и (или) потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк, а также выделение значимых для Банка рисков осуществляется не реже одного раза в год, в том числе при актуализации (подготовке нового) бизнес-плана Банка.

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

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

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

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, Бизнес-плана, отчетов о выполнении Бизнес-плана, выносимых на утверждение Общему собранию участников;

- утверждение Политики по управлению рисками и капиталом, включающей стратегию управления рисками и капиталом, порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом;

- утверждение Политик по предотвращению конфликта интересов, информационной безопасности, кредитной, депозитной, процентной; внутренних документов, регламентирующих процесс стратегического планирования деятельности Банка и других стратегических документов, а также контроль исполнения указанных документов посредством рассмотрения соответствующих отчетов исполнительных органов управления Банка;

- утверждение значимых рисков в деятельности Банка, показателей склонности к риску, структуры капитала, лимитов по направлениям деятельности в целях ограничения уровня принимаемых рисков, размера предельно допустимого совокупного риска, который может принять Банк, контроль соблюдения указанных показателей и их пересмотр в случае изменения стратегии, характера и масштабов деятельности Банка;

- оценка управления конкретными видами рисков и результатов стресс-тестирования деятельности Банка на основании отчетов исполнительных органов Банка;

- контроль за достаточностью капитала, соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, а также 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 со связанными 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 наличия, актуальности и исполнения Политики управления рисками и капиталом, внутренних документов и процедур по управлению рисками путем рассмотрения отчетов Управления оценки рисков по управлению рисками в разрезе конкретных рисков;

- осуществление контроля за объемами принятых Банком рисков и достаточностью капитала, соблюдением установленных лимитов по рискам, в том числе путем рассмотрения отчетов о принятых банковских рисках и недостатках, выявленных в системе управления рисками и капиталом;

- 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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

К компетенции Председателя Правления отнесены следующие вопросы:

- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих порядок управления конкретными рисками, включая их идентификацию, оценку, мониторинг, а также основные методы их контроля и минимизации;
- организация постоянно действующих в Банке комитетов (кредитный, лимитный и др.), утверждение их персонального состава и положений об их деятельности;
- распределение обязанности подразделений и служащих, ответственных за принятие рисков и управление ими;
- обеспечение и контроль соблюдения внутренних документов и процедур по управлению рисками и капиталом, а также установленных лимитов по рискам;
- предоставление результатов управления рисками на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- осуществление контроля устранения выявленных недостатков в области управления рисками.

Кредитный комитет - постоянно действующий коллегиальный орган, основной задачей которого 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, иные финансовые активы/финансовые инструменты;

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) - постоянно действующий коллегиальный орган, основными функциями и задачами которого являются решение вопросов, связанных с реализацией финансовой политики Банка по формированию пассивов и активов в соответствии с утвержденными стратегическими задачами и планами, 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 рисками посредством разработки и согласования методологий оценки рисков, их оценки и мониторинга, а также контроля соблюдения установленных лимитов.

Управление оценки рисков осуществляет свои функции на постоянной основе. Руководитель управления оценки рисков находится в непосредственном подчинении заместителя Председателя Правления, являющегося членом Правления, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением банковских операций и других сделок. Руководитель и работники управления оценки рисков состоят в штате Банка. Руководитель службы управления рисками координирует и контролирует работу всех работников, осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками.

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

Кредитный риск.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

погасить задолженность в установленный срок. В процессе своей деятельности Банк подвергается кредитным рискам, суть которых заключается в том, что у Банка могут возникнуть убытки вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В структуру кредитного риска входят:

- риск конкретного заемщика-контрагента (кредитный риск на индивидуальном уровне);
- риск портфеля (кредитный риск на портфельном уровне).

Для снижения кредитного риска разработаны внутрибанковские регламенты, которые определяют документооборот при рассмотрении кредитной заявки, а также устанавливают процедуры:

- идентификации факторов кредитного риска конкретных заемщиков (контрагентов) и оценки индивидуального кредитного риска на постоянной основе, в том числе с целью формирования резерва и классификации по категориям качества;
- принятия решений о выдаче кредитов (совершения других банковских операций и сделок, несущих кредитный риск);
- мониторинга принятых кредитных рисков на индивидуальном уровне;
- мониторинга качества обеспечения и оценки залога;
- контроля за соблюдением установленных процедур.

Оценка кредитного риска на портфельном уровне состоит из:

- оценки концентрации крупных кредитных рисков;
- оценки кредитного риска с учетом обеспечения;
- оценки концентрации кредитных рисков по определенной группе заемщиков (контрагентов);
- оценка кредитного риска с учетом качества обслуживания долга заемщиками.

Кроме того, Банк устанавливает лимиты на активные операции, а также принимает решения по тактике и стратегии размещения средств на заседаниях таких коллегиальных органов, как Правление, Лимитный и Кредитный комитеты, Комитет управления активами и пассивами. 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).

Исходные данные для работы коллегиальных органов готовятся в результате анализа локального рынка, подготовленного специалистами подразделений, работающих с соответствующими видами активов, и общих макроэкономических тенденций.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность убытков вследствие неспособности контрагента выполнить условие договора. Условные обязательства кредитного характера гарантируют наличие средств, необходимых для кредитования клиентов по их требованию. Потенциальный убыток Банка от неиспользованных сумм кредитных линий равен общей сумме неиспользованного кредита. Однако, фактическая сумма убытка будет значительно меньше, так как большая часть обязательств по кредитам зависит от определенных условий, указанных в кредитных соглашениях.

Банк использует ряд методик для сдерживания кредитного риска. Самой традиционной из них является принятие обеспечения за предоставленные средства, что является обычной практикой. В дополнение, для уменьшения кредитных потерь Банк привлекает дополнительное обеспечение, в случае если замечены какие-либо признаки обесценения кредитов и авансов, выданных клиентам. Обеспечение для финансовых активов, кроме кредитов и дебиторской задолженности, определяется природой инструмента. Долговые инструменты (облигации, векселя) не имеют обеспечения. В примечании 9 к настоящей финансовой отчетности раскрыта информация о видах обеспечения кредитов и о стоимости обеспечения кредитов, обесцененных на индивидуальной основе.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для обязательств по предоставлению кредита (в рамках кредитных линий и овердрафтов) максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 34).

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.

Анализ финансовых активов по кредитному качеству приведен в примечаниях к финансовой отчетности по соответствующим активам.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. 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.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, в том числе по условным обязательствам кредитного характера. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

С целью снижения риска ликвидности Банк диверсифицирует активы по видам инструментов, отраслям экономики, срокам погашения, валютам.

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

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска ликвидности является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на Банка. Методика проведения стресс-тестирования предполагает в т.ч. досрочное изъятие крупнейшим кредитором (группой кредиторов) всех своих средств, закрытие привлеченных межбанковских кредитов и ЛОРО счетов, погашение по срокам собственных ценных бумаг, а также отток клиентских пассивов в сумме до 20%, что позволяет в достаточной степени оценить наличие риска ликвидности в деятельности Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до КУАП (Правления) Банка и используются при планировании дальнейшей деятельности Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

депозитов клиентов и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. За 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 313,3% (за 31 декабря 2016 года: 257,9% при установленном минимальном значении 15%);

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. За 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 334,2% (за 31 декабря 2016 года: 334,0%) при установленном минимальном значении 50%;

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение кредитных требований с оставшимся сроком до погашения свыше года к сумме собственных средств и обязательств свыше года. За 31 декабря 2017 года данный коэффициент составил 13,1% (за 31 декабря 2016 года: 15,1%) при установленном максимальном значении 120%.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки (включая будущие выплаты по процентам). Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	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
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов - физических лиц	1 561 977	1 489 045	42 967	2 569	0	3 096 558
Средства клиентов - юридических лиц	3 065 240	10 234	3 567	5 793	0	3 084 834
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	0	0	0	0	279
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 000	4 400	4 400	0	0	48 800
Субординированные депозиты	5 502	6 449	7 868	234 560	56 387	310 766
Обязательства по операционной аренде	3 556	16 856	15 721	5 890	203	42 226
Прочие финансовые обязательства	23 518	0	0	0	0	23 518
Неиспользованные кредитные линии	252 886	0	0	0	0	252 886
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	4 952 958	1 526 984	74 523	248 812	56 590	6 859 867

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам гашения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Средства других банков	0	50 020	0	0	0	50 020
Средства клиентов - физических лиц	1 122 661	1 251 119	60 342	1 159	0	2 435 281
Средства клиентов - юридических лиц	2 396 614	93 312	2 133	2 276	0	2 494 335
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	880	0	0	0	0	880
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированные депозиты	6 768	8 322	10 153	281 000	60 232	366 475
Обязательства по операционной аренде	4 367	16 066	9 422	30 656	302	60 813
Прочие финансовые обязательства	14 315	0	0	0	0	14 315
Неиспользованные кредитные линии	361 370	0	0	0	0	361 370
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 906 975	1 418 839	82 050	315 091	60 534	5 783 489

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	До востре- бования 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:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 557 563	0	0	0	0	1 557 563
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 308	0	0	0	0	51 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	0	0	0	0	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 827 720	301 239	0	0	216 600	2 345 559
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	77 684	0	0	0	77 684
Средства в других банках	1 343 171	0	0	198 021	0	1 541 192
Кредиты и дебиторская задолженность	9 714	162 415	107 088	784 140	36 084	1 099 441
Прочие финансовые активы	2 644	0	0	0	0	2 644
Итого финансовые активы	4 792 142	541 338	107 088	982 161	252 684	6 675 413
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 625 742	1 486 172	45 553	3 123	0	6 160 590
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	0	0	0	0	279
Выпущенные долговые ценные бумаги	40 000	4 191	4 204	0	0	48 395
Субординированные депозиты	4 212	0	0	200 000	25 000	229 212
Прочие финансовые обязательства	23 518	0	0	0	0	23 518

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Итого финансовые обязательства	4 693 751	1 490 363	49 757	203 123	25 000	6 461 994
Чистый разрыв ликвидности	98 391	(949 025)	57 331	779 038	227 684	213 419
Совокупный разрыв ликвидности	98 391	(850 634)	(793 303)	(14 265)	213 419	

Средства в других банках, являющиеся обеспечением для проведения расчетов (неснижаемые остатки по корреспондентским счетам) картам классифицированы также в срок «до востребования и менее одного месяца», так как они относятся к обязательствам сроком погашения до востребования.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования 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:						
Денежные средства и их эквиваленты	1 405 069	0	0	0	0	1 405 069
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 270	0	0	0	0	39 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 867	0	0	0	0	122 867
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	101 920	704 806	91 093	897 819
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	491 092	0	134 310	110 608	736 010
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	54 662	54 662
Средства в других банках	693 984	607	0	140 384	0	834 975
Кредиты и дебиторская задолженность	3 668	103 917	199 379	933 606	50 756	1 291 326
Прочие финансовые активы	249	0	0	0	0	249
Итого финансовые активы	2 265 107	595 616	301 299	1 913 106	307 119	5 382 247
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	49 846	0	0	0	49 846
Средства клиентов	3 516 979	1 326 571	60 754	7 351	0	4 911 655
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	880	0	0	0	0	880
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
Субординированные депозиты	5 090	0	0	200 000	25 000	230 090
Прочие финансовые обязательства	14 315	0	0	0	0	14 315

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Итого финансовые обязательства	3 537 264	1 376 417	60754	207 351	25 000	5 206 786
Чистый разрыв ликвидности	(1 272 157)	(780 801)	240 545	1 705 755	282 119	175 461
Совокупный разрыв ликвидности	(1 272 157)	(2 052 958)	(1 812 413)	(106 658)	175 461	

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие: процентный риск, валютный риск, прочий ценовой риск.

Оценка процентного и прочего ценового риска осуществляется ответственными сотрудниками Банка ежемесячно.

Оценка процентного риска по финансовым инструментам торгового портфеля осуществляется с применением метода дюрации. Дюрация представляет собой оценку средней срочности потока платежей по облигации с учетом дисконтирования стоимости отдельных выплат. Мониторинг процентного риска состоит в контроле за изменением уровня доходности к погашению облигаций учитываемых на балансе Банка.

Оценка прочего ценового риска проводится с помощью исторического метода. На основе исторических данных об изменении стоимости финансовых инструментов конкретного эмитента за последние 12 месяцев рассчитывается коэффициент прочего ценового риска. Банком на ежедневной основе осуществляется мониторинг прочего ценового риска, который состоит в контроле за фактическим значением величины потерь вследствие реализации прочего ценового риска.

Снижение рыночных рисков производится поддержанием величины коллегиально согласованных позиций: так, в частности, в целях ограничения прочего ценового риска в Банке устанавливаются лимиты на операции с ценными бумагами и предельные значения показателей, отражающих фактически принятый риск, при достижении которых требуются меры по усилению контроля и принятие управленческих решений Правлением или коллегиальными органами Банка.

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

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.

Процентный риск минимизируется как направленностью на рост непроцентной составляющей доходов Банка, так и, по возможности, сохранением маржи между ставками размещения активов и привлечения пассивов сходной природы. Кроме того, Банком проводится мониторинг пассивов и активов, результатом которого является регулирование и приемлемое соблюдение срочности активов и пассивов, имеющих фиксированные ставки.

Валютный риск.

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска в отношении финансовых активов и обязательств, а также производных финансовых инструментов по состоянию за 31 декабря 2017 года:

31 декабря 2017 г.				
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	5 686 764	5 468 434	(99)	218 231
Доллары США	515 357	682 691	(145)	(167 479)
Евро	469 190	310 580	(13)	158 597
Прочие	4 080	10	0	4 070
Итого	6 675 391	6 461 715	(257)	213 419

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 г.				
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 514 635	4 416 284	0	(901 649)
Доллары США	1 400 542	578 553	2 287	824 276
Евро	463 446	208 456	(571)	254 419
Прочие	1 028	2 613	0	(1 585)
Итого	5 379 651	5 205 906	1 716	175 461

По состоянию за 31 декабря 2017 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, прочие финансовые активы и обязательства, в части незавершенных расчетов, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены только в рублях.

По состоянию за 31 декабря 2016 года в иностранных валютах были выражены денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе переданные без

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

прекращения признания, прочие финансовые активы и обязательства, в части незавершенных расчетов, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах, средства других банков. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены только в рублях.

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма). В примечании 36 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное уменьшение в отчете о прибылях и убытках или в капитале, а положительная сумма отражает чистое потенциальное увеличение.

	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	-50 244	-40 195	247 283	197 826
Ослабление доллара США на 30%	50 244	40 195	-247 283	-197 826
Укрепление евро на 30%	47 579	38 063	76 326	61 061
Ослабление евро на 30%	-47 579	-38 063	-76 326	-61 061
Укрепление прочих валют на 30%	1 221	977	-476	-380
Ослабление прочих валют на 30%	-1 221	-977	476	380

Риск процентной ставки.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка. Основными источниками процентного риска в Банке могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств;
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам.

Колебания рыночных процентных ставок могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

При определении уровня процентных ставок Банком учитываются соотношение спроса и предложения на финансовых рынках, государственное регулирование уровня процентных ставок, темпы инфляции, система налогообложения. Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- спрос и предложение на кредитные ресурсы;
- необходимость обеспечения уровня достаточной процентной маржи;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств, потребностью Банка в денежных средствах;
- величина процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

-уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям с целью исключения процентного риска.

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 ключевой ставки 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.

В таблице далее приведен анализ эффективных процентных ставок в разрезе валют по видам основных финансовых инструментов.

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0%	0%	0%	0%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:	-	-	-			
- облигации	-	-	-	9,39%	-	-
- векселя	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,75%	3,13%	-	12,04%	3,35%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,07%	-	-	10,71%	3,38%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	4,38%	-
Средства в других банках:						
- кредиты	7,60%	0%	-	10,25%	-	-
- векселя	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- юридические лица	14,33%	-	-	14,25%	-	-
- физические лица	22,17%	-	-	23,62%	-	-
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0%	0%	0%	0%	4,14%	-
Средства клиентов - юридических лиц:						
- расчетные счета	0,77%	0%	0%	0,77%	0%	0%
- депозитные счета	6,28%	0,78%	0%	7,88%	0,77%	0,77%
Средства клиентов - физических лиц:						

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
- текущие счета	0,01%	0,01%	0,01%	0,38%	0,04%	0,04%
- депозитные счета	6,14%	0,65%	0,34%	7,71%	0,72%	0,81%
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,49%	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	6,98%	-	-	9,00%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте. Значение «0%» показывает, что указанные инструменты являются беспроцентными, или эффективная процентная ставка ничтожно мала.

По состоянию за 31 декабря 2017 года и за 31 декабря 2016 года Банк имел процентные финансовые инструменты с фиксированной ставкой, отражаемые в отчетности по справедливой стоимости. По таким финансовым инструментам возможное изменение ставки может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов.

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 таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску по состоянию за 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2017 г.	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных процентных ставок на 400 процентных пунктов	220 120	176 096
Средства в других банках		
- кредиты	79 213	63 370
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- облигации	93 822	75 058
Влияние на финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- облигации	3 107	2 486
Кредиты и дебиторская задолженность		
- юридические лица	11 199	8 959
- физические лица	32 779	26 223
Уменьшение рыночных процентных ставок на 400 процентных пунктов	-220 120	-176 096
Средства в других банках		
- кредиты	-79 213	-63 370
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- облигации	-93 822	-75 058
Влияние на финансовые активы, удерживаемые до погашения		
- облигации	-3 107	-2 486
Кредиты и дебиторская задолженность		
- юридические лица	-11 199	-8 959
- физические лица	-32 779	-26 223

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску по состоянию за 31 декабря 2016 года.

	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных процентных ставок на 400 процентных пунктов	156 206	124 964
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- облигации	4 811	3 849
- векселя	0	0
Средства в других банках		
- кредиты	30 000	24 000
- векселя	0	0
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания)		
- облигации	35 913	28 730
Влияние на финансовые активы, удерживаемые до погашения (в т.ч. переданные без прекращения признания)		
- облигации	33 829	27 063
Кредиты и дебиторская задолженность		
- векселя	0	0
- юридические лица	18 317	14 653
- физические лица	33 336	26 669
Уменьшение рыночных процентных ставок на 400 процентных пунктов	-156 206	-124 964
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- облигации	-4 811	-3 849
- векселя	0	0
Средства в других банках		
- кредиты	-30 000	-24 000
- векселя	0	0
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в т.ч. переданные без прекращения признания)		
- облигации	-35 913	-28 730
Влияние на финансовые активы, удерживаемые до погашения (в т.ч. переданные без прекращения признания)		
- облигации	-33 829	-27 063
Кредиты и дебиторская задолженность		
- векселя	0	0
- юридические лица	-18 317	-14 653
- физические лица	-33 336	-26 669

Прочий ценовой риск.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Риск портфеля ценных бумаг – это риск изменения стоимости ценных бумаг в результате колебаний котировок. 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. Проводимые мероприятия позволяют эффективно управлять данным видом риска и обеспечить соблюдение достаточного уровня капитала, необходимого для покрытия возможных

БАНК «НЕЙВА» ООО*В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)*

потерь.

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеющие котировки на активном рынке, а, значит, чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов.

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию за 31 декабря 2017 и 2016 годов, и упрощенного сценария 10% роста (снижения) котировок ценных бумаг представлен ниже:

31 декабря 2017 г.		
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных котировок		
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	234 556	187 645
Уменьшение рыночных котировок		
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-234 556	-187 645

По состоянию за 31 декабря 2017 года (31 декабря 2016 года) Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, имеющие котировки на активном рынке, а, значит, чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов.

31 декабря 2016 г.		
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных котировок		
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 027	9 622
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	89 782	71 826
Уменьшение рыночных котировок		
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-12 027	-9 622
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-89 782	-71 826

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоев в работе систем электронной обработки данных, ошибочных либо намеренных неправомерных действий персонала, форс-мажорных обстоятельств. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка.

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;

Примечания на страницах 10 – 100 являются неотъемлемой частью данной отчетности

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

-план действий, направленных на обеспечение непрерывности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Кроме того, Банком используются следующие методы минимизации операционного риска:

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

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

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

-обеспечение надлежащего подбора и подготовки персонала, в т.ч. формализация процедур и мероприятий, наличие персональной ответственности за каждую операцию;

-ограничение физического и логического 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 по операционным сбоям в разрезе направлений деятельности, категорий, факторов, источников и объектов операционного риска, величине убытка;

-анализ выявленных фактов реализации 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.

Правовой риск.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка).

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

-несоблюдение Банком действующего законодательства РФ, учредительных и внутренних

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

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 снижения правового риска Банк разрабатывает формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

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.

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года:

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	985 874	297	571 392	1 557 563
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51 308	0	0	51 308
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	0	0	22
Средства в других банках	1 383 831	0	157 361	1 541 192
Кредиты и дебиторская задолженность	1 099 441	0	0	1 099 441
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 203 838	0	141 721	2 345 559
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	77 684	0	0	77 684
Инвестиционное имущество	52 324	0	0	52 324
Основные средства и нематериальные активы	390 817	0	0	390 817
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 197	0	0	1 197
Текущие требования по налогу на прибыль	4 627	0	0	4 627
Отложенный налоговый актив	19 414	0	0	19 414
Прочие активы	12 026		0	12 026
Итого активов	6 282 403	297	870 474	7 153 174
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	6 160 590	0	0	6 160 590
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	279	0	0	279
Выпущенные долговые ценные бумаги	48 395	0	0	48 395
Субординированные депозиты	229 212	0	0	229 212
Прочие обязательства	139 990	0	0	139 990
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 238	0	0	6 238
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	6 584 704	0	0	6 584 704
Чистая балансовая позиция	(302 301)	297	870 474	568 470

Активы и обязательства (обычно) классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

БАНК «НЕЙВА» ООО
В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	768 381	7	636 681	1 405 069
Обязательные резервы на счетах в Банке России	39 270	0	0	39 270
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	122 867	0	0	122 867
Средства в других банках	694 591	0	140 384	834 975
Кредиты и дебиторская задолженность	1 291 326	0	0	1 291 326
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	749 136	0	148 683	897 819
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	729 323	0	6 687	736 010
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	54 662	54 662
Инвестиционное имущество	66 036	0	0	66 036
Основные средства и нематериальные активы	425 243	0	0	425 243
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 026	0	0	1 026
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	23 255	0	0	23 255
Прочие активы	7 545		0	7 545
Итого активов	4 917 999	7	987 097	5 905 103
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	49 846	0	0	49 846
Средства клиентов	4 911 655	0	0	4 911 655
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	880	0	0	880
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
Субординированные депозиты	230 090	0	0	230 090
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
Прочие обязательства	156 223	0	0	156 223
Текущие обязательства по налогу на прибыль	18 851	0	0	18 851
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	5 367 545	0	0	5 367 545
Чистая балансовая позиция	(449 546)	7	987 097	537 558

34.УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста

Примечания на страницах 10 – 100 являются неотъемлемой частью данной отчетности

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

собственного капитала Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и подписываются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Базельского Соглашения (Базель III) :

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016г.
Источники основного капитала	568 229	536 215
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(23 560)	(24 713)
Основной капитал, итого	544 669	511 502
Дополнительный капитал	103 859	142 857
Итого собственные средства	648 528	654 359
Достаточность капитала (процент):		
Достаточность базового капитала	14,8	9,8
Достаточность основного капитала	15,0	9,9
Достаточность собственных средств (капитала)	17,8	12,6

В течение 2017 и 2016 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котированные (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;

Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не наблюдаемые на открытом рынке.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе использованных моделей оценки и уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2017 года, представлен ниже:

	Оценка справедливой стоимости:			Итого справедливая стоимость
	Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Оценка с использованием значительного объема наблюдаемых данных (уровень 2)	Оценка с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации	0	0	0	0
- векселя	0	0	0	0
- производные финансовые инструменты	0	22	0	22
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- облигации	2 203 838	141 721	0	2 345 559
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	2 203 838	141 743	0	2 345 581

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе использованных моделей оценки и уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2016 года, представлен ниже.

	Оценка справедливой стоимости:			Итого справедливая стоимость
	Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Оценка с использованием значительного объема наблюдаемых данных (уровень 2)	Оценка с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации	120 271	0	0	120 271
- векселя	0	0	0	0
- производные финансовые инструменты	0	2 596	0	2 596
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- облигации	644 981	252 838	0	897 819
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	765 252	255 434	0	1 020 686

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках						
- кредиты	7,60%	-	-	10,25%	-	-
- векселя	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						
- облигации	8,07%	-	-	10,71%	3,38%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания						
- облигации	-	-	-	-	4,38%	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- векселя	-	-	-	-	-	-
- юридические лица (нефинансовые организации)	14,33%	-	-	14,25%	-	-
- физические лица	22,17%	-	-	23,62%	-	-

По мнению Банка, справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости на конец отчетного периода 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости. Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе использованных моделей оценки и уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2017 года, представлен ниже.

	Оценка справедливой стоимости:			
	Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Оценка с использованием значительного объема наблюдаемых данных (уровень 2)	Оценка с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:				
- производные финансовые инструменты	0	279	0	279
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	279	0	279

Анализ финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе использованных моделей оценки и уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию за 31 декабря 2016 года, представлен ниже:

Оценка справедливой стоимости:			
Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Оценка с использованием значительного объема наблюдаемых данных (уровень 2)	Оценка с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т.ч.:			
- производные финансовые инструменты	0	880	0
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	880	0
			880

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства других банков	0%	0%	0%	0%	4,14%	-
Вклады и депозиты нефинансовых организаций:						
- расчетные счета	0,77%	0%	0%	0,77%	0%	0%
- депозитные счета	7,88%	0,78%	0%	7,88%	0,77%	0,77%
Средства клиентов- физических лиц						
- текущие счета	0,01%	0,01%	0,01%	0,38%	0,04%	0,04%
- депозитные счета	6,14%	0,65%	0,34%	7,71%	0,72%	0,81%
Выпущенные ценные бумаги	1,49%	-	-	-	-	-
Субординированные депозиты	6,98%	-	-	9,00%	-	-

По состоянию за 31 декабря 2017 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в настоящем Примечании, практически не отличались от рыночных (за 31 декабря 2016 года: не отличались).

По состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, средства банков, средства клиентов, выпущенные ценные бумаги.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

является отрицательной. Справедливая стоимость определяется с использованием соответствующих методов оценки.

36. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Валютные (и прочие) производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов.

Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами.

Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость валютных контрактов, заключенных Банком за 31 декабря 2017 года, представлена в таблице далее в разбивке по валютам. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, сделки имеют краткосрочный характер.

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы - внутренние контракты:	324 240	22	-279
доллар США	138 385	22	-167
- покупка	138 385	22	-167
- продажа	0	0	0
евро	185 855	0	-112
- покупка	13 787	0	-13
- продажа	172 068	0	-99
Контракты на ценные бумаги	0	0	0
Итого производных финансовых активов (обязательств)	324 240	22	-279

Банк за 31 декабря 2017 года имел неурегулированные обязательства по продаже и требования по покупке иностранной валюты. Данные контракты отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы по справедливой стоимости в размере 22 тысячи рублей и финансовые обязательства по справедливой стоимости в размере 279 тысяч рублей.

Банк по состоянию за 31 декабря 2017 года не имел контрактов на покупку ценных бумаг.

Справедливая стоимость валютных контрактов и контрактов на ценные бумаги, заключенных Банком за 31 декабря 2016 года, представлена в таблице далее в разбивке по валютам. В таблицу включены контракты с датой расчетов после соответствующей отчетной даты, сделки имеют краткосрочный характер.

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы - внутренние контракты:	1 142 854	2 596	-880
доллар США	894 562	2 596	-309
- покупка	30 638	0	-309
- продажа	863 924	2 596	0
евро	248 292	0	-571

	Договорная или согласованная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
- покупка	0	0	0
- продажа	248 292	0	-571
Контракты на ценные бумаги	0	0	0
Итого производных финансовых активов (обязательств)	1 142 854	2 596	-880

Банк за 31 декабря 2017 года имел неурегулированные обязательства по продаже и требования по покупке иностранной валюты. Данные контракты отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы по справедливой стоимости в размере 2 596 тысяч рублей и финансовые обязательства по справедливой стоимости в размере 880 тысяч рублей.

Банк по состоянию за 31 декабря 2017 года не имел контрактов на покупку ценных бумаг.

37. ПЕРЕДАЧА ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

В рамках обычной деятельности Банк совершает заимствования на межбанковском рынке, используя различные финансовые инструменты в качестве обеспечения с целью поддержания достаточной ликвидности.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имел активов, переданных без прекращения признания и связанных с ними обязательств.

В таблице далее представлена информация о балансовой и справедливой стоимости финансовых активов имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, переданных без прекращения признания, и связанных с ними обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года:

	Балансовая стоимость активов	Балансовая стоимость связанных обязательств	Справедливая стоимость активов	Справедливая стоимость связанных обязательств
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания Банку России, в том числе:				
Корпоративные облигации	54 662	49 846	54 306	49 846
Итого	54 662	49 846	54 306	49 846

38. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

В таблицах далее представлена информация о финансовых обязательствах, по которым Банк имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию за 31 декабря 2017 года:

	Связанные суммы, зачитываемые в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов
	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств
		отраженная в отчете о финансовом

			положении
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	40 320	40 298	22
Итого	40 320	40 298	22
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	283 762	284 041	(279)
Итого	283 762	284 041	(279)

В таблицах далее представлена информация о финансовых активах и обязательствах, по которым Банк имеет установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство, об обеспеченных финансовых активах в соответствии с условиями генерального соглашения о взаимозачете либо аналогичного соглашения, которым предусмотрено право на взаимозачет при неисполнении обязательств в результате несостоятельности или банкротства контрагента по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Связанные суммы, зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов (обязательств), отраженная в отчете о финансовом положении
	Совокупная сумма признанных финансовых активов	Совокупная сумма признанных финансовых обязательств	
Финансовые активы			
Производные финансовые инструменты	863 924	861 328	2 596
Итого	863 924	861 328	2 596
Финансовые обязательства			
Производные финансовые инструменты	278 621	279 501	(880)
Итого	278 621	279 501	(880)

	Связанные суммы, не зачитываемые в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение предоставленное	
Сделки прямого РЕПО с Банком России	49 846	54 662	(4 816)
Итого	49 846	54 662	(4 816)

39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ 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. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

В разделе «Крупные участники» отражены операции собственников Банка, оказывающих значительное влияние и владеющих более 20% долей Банка.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

В разделе «Ключевой управленческий персонал» отражены операции членов Правления Банка и Совета Директоров Банка.

В состав прочих связанных сторон входят близкие родственники членов Правления и Совета Директоров Банка.

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

Статьи отчета о финансовом положении	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
I. Крупные участники				
Средства клиентов, в т.ч.:	131 591	0%	0	0%
- текущие, расчетные счета	539	0%	0	0%
- депозиты	131 052	0%	0	0%
Уставный капитал	154 528	48 88%	0	0%
II. Ключевой управленческий персонал				
Кредиты и дебиторская задолженность	3 300	0,3%	6 102	0,47%
Прочие обязательства, в том числе:	15 117	10,80%	30 778	19 70%
- обязательства по краткосрочным вознаграждениям (неиспользованные отпуска)	2 475	15,34%	1 581	9,50%
- обязательства по долгосрочным вознаграждениям	12 642	75,33%	9 247	77,46%
- взнос в уставный капитал до его регистрации			19 950	44,77%
Средства клиентов, в т.ч.	5 355	0,09%	17 023	0,35%
- текущие, расчетные счета	1 494	0,19%	2 794	0,42%
- вклады физических лиц	3 861	0,17%	14 229	0,82%
Уставный капитал	83 065	26,28%	141 258	52,02%
III. Прочие связанные стороны				
Кредиты и дебиторская задолженность	304	0,03%	481	0,04%
Средства клиентов, в т.ч.	10 014	0,16%	8 861	0,18%
- текущие, расчетные счета	120	0,02%	206	0,03%
- вклады физических лиц	9 250	0,40%	8 655	0,50%
IV. Организации под контролем крупных участников и КУП				
Средства клиентов, т.ч.	170	0%	352	0,01%
- текущие, расчетные счета	170	0,01%	352	0,02%

Ниже раскрывается информация по видам доходов и расходов Банка по операциям со связанными сторонами и процентное соотношение с аналогичными доходами и расходами Банка по соответствующим статьям, раскрытым в Примечаниях №№25-30:

Виды доходов и расходов	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
I. Крупные участники				
1.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	3	0%	0	0%
2.Доходы от арендной платы	5	0,65%	0	0%
3.Уплаченные банком процентные расходы по вкладам, остаткам на текущих счетах	(5 347)	3,68%	0	0%
4. Расходы по арендной плате	(3 283)	10,47%	0	0%
II. Ключевой управленческий персонал				
1.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	495	0,17%	888	0,26%
2.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	34	0,02%	28	0,01%
3.Процентные расходы по вкладам, остаткам на текущих счетах	(321)	0,22%	(780)	0,58%

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Виды доходов и расходов	31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
4. Расходы по арендной плате	(1 656)	5,28%	(766)	2,34%
5. Организационные и управленческие расходы	(297)	4,67%	(204)	5,95%
III. Прочие связанные стороны				
1. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	60	0,02%	88	0,03%
2. Комиссионные доходы	9	0%	6	0%
3. Доходы от арендной платы	6	0,78%		
4. Процентные расходы по вкладам, остаткам на текущих счетах	(739)	0,51%	(785)	0,58%
IV. Организации под контролем крупных участников и КУП				
1. Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	32	0,01%	39	0,02%

Ниже раскрывается информации по суммам созданных (восстановленных) резервов по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2017 г.	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	31 декабря 2016 г.
I. Крупные участники			
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	0	0	0
II. Ключевой управленческий персонал			
Резерв под обеспечение кредитов	78	(113)	191
III. Прочие связанные стороны			
Резерв под обеспечение кредитов	2	(13)	15
IV. Организации под контролем крупных участников и КУП			
Резерв под обеспечение кредитов	0	0	0

Ключевой управленческий персонал – это лица, облеченные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля за деятельностью организации, в том числе любой (исполнительный или неисполнительный) директор.

Ниже раскрыта информация по вознаграждению ключевого управленческого персонала:

	2017 год	2016 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	60 514	37 977
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	1 278
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

В 2017 году в Банке действовала долгосрочная программа поощрения ключевого управленческого персонала, в целях учета отложенного эффекта реализации рисков. По результатам отчетного периода (года) выплачивается только 60% от расчетной величины премии. Оставшаяся часть в 40% от расчетной величины премии (отсроченная премия) выплачивается по истечении 3-х лет с момента окончания отчетного года.

В случае получения в течение 3-х лет с момента окончания отчетного года негативного финансового результата в целом по Банку или по отдельным направлениям деятельности Совет Директоров вправе принять решение о сокращении или отмене выплаты отсроченной премии. Выплата отсроченной премии по истечении 3-х летнего периода осуществляется на основании отдельного решения Совета Директоров с учетом актуальной оценки финансово-экономического состояния Банка, состояния внешней конкурентной среды, уровня рисков для осуществления деятельности Банка и стабильного получения доходов.

Программа была создана на основе концепции риск-ориентированного вознаграждения и полностью соответствует требованиям Банка России к системам выплат вознаграждений в

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В феврале 2018 года по итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года внеочередным собранием участников БАНКА «НЕЙВА» ООО принято решение о распределении части полученной чистой прибыли в размере 57 931 тысяча рублей между участниками Банка, пропорционально доле участия.

В феврале 2018 года Банком был продан объект недвижимости, ранее уцененный Банком России по предписанию. Доход от реализации составил 51 555 тысяч рублей.

В марте 2018 года Банком были заключены два договора субординированных займов, соответствующих требованиям Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). 14 марта 2018 года данные депозиты были согласованы Банком России и включены в состав источников дополнительного капитала Банка в сумме 68 600 тысяч рублей и 610 тысяч долларов США.

В начале 2018 года Банком были открыты три кредитно-кассовых офиса в Новосибирске, Тюмени и Уфе.

26 апреля 2018 года состоялось годовое общее собрание участников Банка, на котором было принято решение прибыль за 2017 год в размере 34 106 тысяч рублей оставить нераспределенной.

41. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2017 года Банком был признан отложенный налоговый актив в размере 17 425 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2016 года Банком был признан отложенный налоговый актив в размере 23 255 тысяч рублей.

БАНК «НЕЙВА» ООО

В тысячах российских рублей (если не указано иное – Примечание 3)

Первоначальное признание операций со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Председатель Правления _____

П.В. Ефремов

Главный бухгалтер _____

Т.В. Романова

28 апреля 2018 года

исполнитель: Лони́на Н.В.
тел.(343) 222-11-00 (доб. 0983)