

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2013 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. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ» или «Банк России»). Регистрационный номер Банка России от 25.03.99 №1293.

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей-пайщиков (Протокол от 21.12.90 №1) с полным фирменным наименованием Новоуральский коммерческий банк. В соответствии с решением общего собрания пайщиков (Протокол от 10.07.91 №2) полное фирменное наименование Банка изменено на Коммерческий Нейвабанк г. Свердловск П-65. В соответствии с решением общего собрания пайщиков (Протокол от 07.06.94 №3) полное фирменное наименование Банка изменено на Товарищество с ограниченной ответственностью "Коммерческий Нейвабанк". Согласно решению общего собрания участников (Протокол от 24.12.98 №2) наименование организационно-правовой формы приведено в соответствие с законодательством.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания участников (Протокол от 28.07.09 №5) были утверждены действующие на настоящий момент полное и сокращенное фирменные наименования Банка.

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

- лицензии №1293, выданной ЦБ РФ 04.06.12, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц во вклады) ;
- лицензии №1293, выданной ЦБ РФ 14.06.13, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады) – с 14.06.13.

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 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2013 года Банк зарегистрирован по адресу: 620142, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а.

На 31 декабря 2013 года функционируют 12 (на 31 декабря 2012 года – 13) дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил) и Челябинской областях (Челябинск, Магнитогорск).

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2013 года составила: 351 человек (на 31 декабря 2012 года – 335 человека).

Информация о структуре участников Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена ниже:

Участник	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
ЗАО "Урал-Авиа"	19,9999%	19,9999%
Вольман В.И.	19,9999%	19,9999%
Горбаренко В.А	19,9999%	19,9999%
Родионов В.Г.	19,9999%	19,9999%
Жуков А.Н.	19,5792%	19,5792%
Сердобинцев И.Ю.	0,4212%	0,4212%
Итого уставный капитал	100%	100%

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В 2013 году развитие российской экономики характеризовалось существенным замедлением экономического роста, выразившееся в снижении темпов роста ВВП в 2013 году до 1,3% (3,4% - в 2012 году), согласно предварительной оценке Министерства экономического развития Российской Федерации, преимущественно ввиду низкого инвестиционного спроса. Внешние факторы также во многом определили состояние экономики Российской Федерации. В 2013 году наметился значительный отток капитала с развивающихся рынков, в том числе из России, что, несмотря на относительную стабильность цен на нефть в 2013 году, неблагоприятным образом повлияло на перспективы российского рубля. В результате, рубль за 2013 год потерял 7,2% стоимости по отношению к доллару и 10,5% по отношению к евро, усилив к концу года тенденцию к ослаблению. Инфляция по итогам 2013 года составила 6,5% (в 2012 году – 5,7%), превысив верхнюю границу целевого ориентира Центрального Банка Российской Федерации.

В 2013 году происходило замедление роста потребления (3,9% в 2013 году против роста на 6,3% в 2012 году), но оно оставалось главным фактором экономического роста. В течение 2013 года сохранялись тенденции к росту рынка розничного кредитования, сопровождаемого повышенным вниманием регулирующих органов к росту соответствующих рисков. В сложившихся условиях рост портфеля потребительских кредитов в Банке по итогам 2013 года составил 37% (по итогам 2012 года рост на 43%), что соответствует общероссийским тенденциям.

Темпы роста корпоративного кредитования в 2013 году отставали от роста потребительского кредитования. Наибольший вклад в прирост этого показателя по-прежнему внесли оптовая и розничная торговля, финансовая деятельность и операции с недвижимым имуществом. Рост промышленного производства продолжил колебаться вокруг нулевой отметки. Невысокая привлекательность корпоративного кредитования обусловлена низким инвестиционным спросом и крайне невысокой долей инвестиций, которая финансируется за счет банковских кредитов. Кроме того средневзвешенные реальные процентные ставки сохраняются на достаточно высоком уровне, что также дестимулирует спрос на кредиты. В сложившейся ситуации Банку удалось сохранить темпы роста портфеля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Прирост портфеля корпоративного кредитования в 2013 году составил 46% (в 2012 году рост составил 15%).

В 2013 году, помимо проведения политики ограничения рискового беззалогового потребительского кредитования, регулятор продолжал действия по очистке банковской системы России от банков, нарушающих требования законодательства РФ. В результате зафиксировано существенное снижение лояльности населения к коммерческим банкам, выразившееся в переходе к вкладам преимущественно в иностранной валюте в банках с государственным участием. Несмотря на данную тенденцию, Банку удалось сохранить ресурсную базу, состоящую в основном за счет средств организаций, и начать кампанию по привлечению средств физических лиц во вклады и текущие счета.

В течение года поддерживался высокий спрос банков на инструменты рефинансирования Банка России. В результате, Центральный Банк последовательно наращивал объемы рефинансирования банковского сектора, особенно во время налоговых периодов. Задолженность банков перед Банком России по операциям репо достигла максимума – более 3 трлн. руб. Ставки на межбанковском рынке в течение всего года сохранялись на высоком уровне, достигая во время налоговых периодов верхней границы процентного коридора, устанавливаемого Банком России.

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

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 2013 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2013 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.

МСФО (IAS) 19 "Вознаграждения работникам" (далее - МСФО (IAS) 19) выпущен в июне 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 19 устанавливает правила учета и раскрытия информации работодателями о вознаграждениях работникам. МСФО (IAS) 19 усовершенствовал учет выплат по окончании трудовой деятельности путем исключения возможности отсрочки признания прибылей и убытков, известной как "метод коридора", усовершенствовал представление изменений в активах и обязательствах и увеличил объем раскрываемой информации по планам с установленными выплатами. МСФО (IAS) 19 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 27 "Отдельная финансовая отчетность" (далее - МСФО (IAS) 27) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия (организации) при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". МСФО (IAS) 27 выпущен одновременно с МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", и оба МСФО заменяют МСФО (IAS) 27 "Консолидированная и отдельная финансовая отчетность" (с поправками 2008 года). МСФО (IAS) 27 не оказал влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (далее - МСФО (IAS) 28) пересмотрен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные предприятия (организации) и устанавливает требования по применению метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные и совместные предприятия (организации). МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные предприятия" (в редакции 2003 года). МСФО (IAS) 28 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 11 "Совместная деятельность" (далее - МСФО (IFRS) 11) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 11 вносит усовершенствования в учет соглашений о совместной деятельности посредством введения подхода, требующего от стороны в соглашении о совместной деятельности признавать соответствующие права и обязательства, обусловленные соглашением. Классификация соглашений о совместной деятельности будет производиться на основе анализа прав и обязательств сторон по данному соглашению. Стандарт предусматривает классификацию соглашений о совместной деятельности либо в качестве совместных операций, либо в качестве совместных предприятий. Кроме того, стандарт исключает возможность применения для учета соглашений о совместной деятельности метода пропорциональной консолидации. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 "Участие в совместном предпринимательстве" и ПКР (SIC) 13 "Совместно контролируемые предприятия" – немонетарные вклады участников совместного предпринимательства". МСФО (IFRS) 11 не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 12 "Раскрытие информации об участии в других предприятиях" (далее - МСФО (IFRS) 12) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 12 представляет собой новый МСФО, устанавливающий требования о раскрытии информации в отношении долей участия в других предприятиях (организациях), включая дочерние предприятия (организации), совместную деятельность, ассоциированные предприятия (организации) и неконсолидируемые структурированные предприятия (организации). МСФО (IFRS) 12 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (далее - МСФО (IFRS) 13) выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость", объединяет в рамках одного стандарта основополагающие подходы к оценке справедливой стоимости и устанавливает порядок раскрытия информации об оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 применяется в случаях, когда другой стандарт в составе МСФО требует и разрешает оценку по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новый порядок оценки активов или обязательств по справедливой стоимости, не изменяет объект оценки по справедливой стоимости в МСФО и не рассматривает вопрос о представлении изменений в справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" - "Представление статей прочего совокупного дохода" выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

переклассификации в прибыль или убыток. Данные поправки изменили представление отчета о совокупном доходе, но не оказали влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" - "Раскрытие информации - Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Такое раскрытие информации обеспечит пользователей финансовой отчетности информацией, полезной для оценки эффекта или потенциального эффекта взаимозачетов на финансовое положение организаций, анализа и сравнения финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12 - "Консолидированная финансовая отчетность, совместная деятельность и раскрытие информации об участии в других предприятиях: руководство по переходу" выпущены в июне 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. В данном руководстве организациям в рамках перехода на указанные стандарты предоставлено право раскрывать в финансовой отчетности откорректированную сравнительную информацию только за предшествующий сравнительный период. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

"Усовершенствования МСФО 2009 - 2011" выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

поправки к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 16 "Основные средства" затронули порядок классификации запасных частей и запасного оборудования в качестве основных средств. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" уточняют вопросы последствий налога на прибыль, связанных с распределением средств владельцам долевых инструментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" затрагивают информацию, необходимую к раскрытию, в отношении отчетных сегментов. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка;

поправки к МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО" уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и затрат по займам, относящихся на активы, начало признания которых предшествовало дате перехода на МСФО. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, с поправками, внесенными в октябре 2010 года, декабре 2011 года, а также ноябре 2013 года, по результатам двух из трех этапов проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", применяется в классификации и оценке финансовых активов и обязательств, а также учета хеджирования. Стандарт не устанавливает дату обязательного применения и может применяться на добровольной основе. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

обязательств Банка не ожидается. Банк оценит влияние после публикации оставшейся части стандарта, содержащей указания по обесценению финансовых активов. Ключевые характеристики стандарта представлены ниже:

- финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами Банка и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств по инструменту.

- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i): бизнес-модель предприятия ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и, одновременно (ii): контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, предназначенные для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Для остальных инвестиций в долевыми инструментами при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной или реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

- 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.

Поправки к МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации" (далее - МСФО (IAS) 32) - "Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств" выпущены в декабре 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2014 года или после этой даты, с ретроспективным применением. Эти поправки разъясняют понятие "имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета", а также разъясняют применение критерия взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм неодновременных валовых расчетов. В настоящее время кредитная организация проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи". Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 "Обязательные платежи" вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года, или после этой даты.

" Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов" (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение допускается в случае, если МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требования о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение.

По мнению Банка, применение перечисленных выше МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность кредитной организации в течение периода их первоначального применения.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности.

В целях представления более полной и уместной информации в данных за 2012 год были пересчитаны и дополнены (детализированы) сведения за 31 декабря 2012 года, раскрываемые в Примечаниях: № 15 "Прочие активы", № 22 "Прочие обязательства", № 24 "Нераспределенная прибыль, прочие фонды и дивиденды", № 29 "Комиссионные доходы и расходы", № 30 "Прочие операционные доходы", №34 "Управление финансовыми и прочими рисками".

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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные процентные расходы, включая нарощенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

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 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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;
- 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;

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

- 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 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

(«событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющих 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 полугод. 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, 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 реоформлении активов в случае, если реоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформленного актива прекращается, а полученный актив признается в балансе как вновь приобретенный.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

В случае если реоформление активов осуществляется без существенного изменения условий, то полученный актив отражается по балансовой стоимости реоформленного 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 закрепленной стратегией управления рисками или финансовой стратегией.

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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 производные 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 производные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- 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;

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

- 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. 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 рассматриваются индивидуально значимые кредиты, сумма которых вместе с неиспользованным лимитом кредитной линии (либо сумма кредитов, выданных одному заемщику) составляет более 0,5% от собственных средств Банка, определенного в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Резервы по конкретным кредитам рассчитываются на основании профессионального суждения о вероятности обесценения этого актива. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика.

По результатам анализа актив классифицируется в одну из пяти категорий качества: 1 категория – стандартные – отсутствие риска потерь; 2 категория – нестандартные – умеренный риск; 3 категория – сомнительные – значительный риск; 4 категория – проблемные – высокий риск; 5 категория – безнадежные – полное обесценение.

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, 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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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, имеющих 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 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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих 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 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,

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Первоначальная оценка инвестиционного имущества производится по его себестоимости, включая

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 продажи.

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 на 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 к эффективной ставке 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 относятся 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.

На 31 декабря 2013 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 32,7292 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2012 года – 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (на 31 декабря 2012 года - 40,2286 рубля за 1 евро), 53,9574 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (на 31.12.2012 года – 48,9638 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства), 53,9934 рубля за 1 китайский юань (на 31.12.2012 года – 48,7406 рублей за 1 китайский юань)

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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. 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.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

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 движении денежных средств, включают следующие суммы:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	334 379	791 723

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	6 353	61 597
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	16 634	55 278
Наличные денежные средства в кассе	429 646	367 441
Остатки по расчетам по брокерским операциям	23 923	1 199
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	54 168	54 926
Итого денежные средства	865 103	1 332 164

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года Банк согласно договору корреспондентского счета держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО "МИнБ" (656.108 долларов США). Указанный неснижаемый остаток был перенесен в статью «Средства в других банках» (Примечание 8).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2012 года Банк согласно договору корреспондентского счета держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО "МИнБ" (1.160.362 долларов США). Данный остаток также указан в статье «Средства в других банках» за соответствующий отчетный период.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года на корреспондентских счетах, открытых в УРАЛЬСКОМ БАНКЕ СБЕРБАНКА РФ, были размещены денежные средства в общей сумме 145.375 тысяч рублей (на конец дня 31 декабря 2012 года – 153.609 тысяч рублей), что составляет 37% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 17% от суммы денежных средств на указанную дату.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО «УБРИР», классифицированных в категорию «Денежные средства и их эквиваленты», были размещены денежные средства в общей сумме 139.798 тысяч рублей (на конец дня 31 декабря 2012 года – 579.136 тысяч рублей), что составляет 36% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 16% от суммы денежных средств на указанную дату.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 36.

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 31 декабря 2013 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России по обязательствам в валюте РФ, составила 33.778 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 32.074 тысячи рублей); по обязательствам в иностранной валюте – 560 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 506 тысяч рублей). Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России на 31 декабря 2013 года, составила 34.338 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 32.580 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 31 декабря 2013 года норматив обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ и в иностранной валюте составлял по всем обязательствам 4,25% (на 31 декабря 2012 года по всем обязательствам в валюте РФ и в иностранной валюте – 4,25%).

По состоянию на 31.12.2013 года расчет обязательных резервов проводился с использованием коэффициента усреднения 0,7 (на 31.12.2012 коэффициент усреднения равнялся 0,6). 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 34. Информация о справедливой стоимости средств, размещенных в обязательных резервах Банка России, представлена в Примечании 36.

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 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации эмитентов РФ	0	10 855
Корпоративные облигации нерезидентов	0	0
Векселя	197 758	0
Итого долговых ценных бумаг	197 758	10 855
Производные финансовые инструменты	262	16 533
Итого производных финансовых инструментов	262	16 533
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	198 020	27 388

В составе долговых ценных бумаг на 31 декабря 2013 отражены векселя, справедливая стоимость которых оценивается в 197 758 тысяч рублей. Справедливая стоимость векселей была определена на основании дисконтирования по рыночным ставкам, которые, по оценкам руководства Банка, несущественно отличаются от внутренних эффективных ставок по этим векселям. Векселя эмитированы кредитными организациями и крупной российской корпорацией в области машиностроения.

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имели купонный доход 12,20% и доходность к погашению 12,53%.

В составе производных финансовых инструментов на 31 декабря 2013 года отражены контракты на покупку и продажу иностранной валюты справедливой стоимостью 262 тысячи рублей (Примечание 37).

В составе производных финансовых инструментов на 31 декабря 2012 года отражены контракты на покупку иностранной валюты и ценных бумаг справедливой стоимостью 16.533 тысячи рублей (Примечание 37).

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 2013 года:

31 декабря 2013 г.					
	Российские государств енные облигации	Муниципа льные облигации	Корпора тивные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:					
- кредитных организаций РФ:	0	0	0	0	0
20 крупнейших банков РФ	0	0	0	0	0
прочие банки	0	0	0	195 897	195 897
- крупных российских корпораций – машиностроение	0	0	0	1 861	1 861

31 декабря 2013 г.

	Российские государств енные облигации	Муниципа льные облигации	Корпора тивные облигации	Векселя	Итого
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	0	197 758	197 758

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 2012 года:

31 декабря 2012 г.

	Российские государств енные облигации	Муниципа льные облигации	Корпора тивные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:					
- крупных российских корпораций – нефтяная и газовая промышленность	0	0	10 855	0	10 855
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	10 855	0	10 855

Поскольку по всем векселям, оцениваемым по справедливой стоимости, отсутствует рыночная котировка, Банк определяет справедливую стоимость по данной категории финансовых активов методом дисконтирования по величине учетной ставки дисконта при приобретении векселя. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 34.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Начисленные проценты по остаткам на корреспондентских счетах в банках	148	128
Страховые депозиты, предоставленные кредитным организациям РФ	6 103	6 390
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	21 474	35 243
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средства в других банках	27 725	41 761

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года основная масса средств в других банках представляет собой неснижаемый остаток в ОАО "МИНБ", необходимый для осуществления межбанковских расчетов по операциям с использованием карт международных платежных систем.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2012 года основная масса средств в других банках представляет собой неснижаемый остаток в ОАО "МИНБ".

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года Банком в составе средств в других банках отражены проценты, начисленные по остаткам на корреспондентском счете УРАЛЬСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ и ОАО Азиатско-Тихоокеанский Банк в сумме 148 тысяч рублей.

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

По состоянию на конец дня 31 декабря 2012 года Банком в составе средств в других банках отражены проценты, начисленные по остаткам на корреспондентском счете УРАЛЬСКИЙ БАНК СБЕРБАНКА РФ Г.ЕКАТЕРИНБУРГ и ОАО АЛЬФА- БАНК в сумме 128 тысяч рублей.

Страховые депозиты на конец дня 31 декабря 2013 года представляют собой авансы ООО "НКО "Вестерн Юнион" в обеспечение расчетов по данной системе.

Страховые депозиты на конец дня 31 декабря 2012 года представляют собой авансы НКО ЗАО "МИГОМ" и ООО "НКО "Вестерн Юнион" в обеспечение расчетов по данным системам.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года все средства в других Банках являлись текущими и не обесцененными, резервы под обесценение в их отношении не формировались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения. Средства в других банках не имеют обеспечения.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 27.725 тысяч рублей (на конец дня 31 декабря 2012 года: 41.761 тысячу рублей). Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 36. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 34.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Кредиты корпоративным клиентам	815 690	553 125
Кредиты субъектам малого предпринимательства	27 997	23 995
Кредиты физическим лицам	975 272	705 081
Векселя	0	60 261
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	1 818 959	1 342 462
Резерв под возможное обесценение	(143 790)	(87 444)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 675 169	1 255 018

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2013 и 2012 годы:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2012 года	14 592	515	11 770	0	26 877
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	20 151	3 958	36 458	0	60 567
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	34 743	4 473	48 228	0	87 444
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	15 087	(3 956)	45 215	0	56 346
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2013 года	49 830	517	93 443	0	143 790

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Торговля	382 020	217 287
Производство	108 344	111 055
Наука (научн.исслед и разраб-ка)	87 758	60 261
Финансы	79 106	65 244
Недвижимость	60 921	116 349
Сельское хозяйство	50 090	0
Строительство	33 688	59 878
Транспорт	28 402	3 205
Прочие	12 858	4 102
Потребительские кредиты	933 248	611 879
Ипотечные кредиты	42 524	93 202
Резерв на возможные потери	(143 790)	(87 444)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 675 169	1 255 018

По состоянию на 31 декабря 2013 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	2 725	1 318 830
Челябинская область	1 634	293 714
Башкортостан	20	2 355
Курганская область	12	1 895
Москва и Московская область	5	2 023
Пермский край	5	563
Ханты-Мансийский АО	2	29 446
Алтайский край	2	499
Ульяновская область	2	206
Волгоградская область	2	42
Удмуртская республика	1	1 851
Тюменская область	1	22 790
Чувашская республика	1	281
Орловская область	1	266
Ямало-Ненецкий АО	1	224
Тульская область	1	58
Омская область	1	49
Новосибирская область	1	49
Оренбургская область	1	28
Санкт-Петербург	1	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 419	1 675 169

По состоянию на 31 декабря 2012 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 обл.	1 795	959 375
Челябинская обл.	1 321	261 727

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Регион России	Количество, шт.	Величина за вычетом резерва, тыс. руб.
Башкортостан	11	1 352
Курганская область	11	1 437
Омская область	3	28 576
Волгоградская область	1	27
Новосибирская область	1	199
Москва и Московская область	3	1 139
Алтайский край	3	645
Санкт-Петербург	2	0
Пермский край	2	248
Ханты-Мансийский АО	1	5
Ямало-Ненецкий АО	1	288
Итого кредитов и дебиторской задолженности	3 155	1 255 018

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредитный портфель Банка включает кредиты тринадцати 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 на 31 декабря 2013 года составляет 487 636 тысяч рублей, или 29,11% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредитный портфель Банка включает кредиты девяти 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 на 31 декабря 2012 года составляет 296 608 тысяч рублей, или 23,62% кредитного портфеля.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Обеспеченные кредиты				
в том числе обеспеченные залогом:	508 820	17 304	231 795	757 919
- недвижимости	175 946	6 218	106 293	288 457
- автотранспорта	99 642	9 510	125 227	234 379
- оборудования и основных средств	58 386	1 576	275	60 237
- материалами (ТМЦ)	172 914	0	0	172 914
- финансовыми активами (вексель)	1 932	0	0	1 932
- залогом прав требования				
в том числе обеспеченные поручительством:	127 282	7 317	291 509	426 108
Итого обеспеченные кредиты	636 102	24 621	523 304	1 184 027
Необеспеченные кредиты	129 756	2 857	358 529	491 142
Итого кредитов и дебиторской задолженности	765 858	27 478	881 833	1 675 169

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Векселя	ИТОГО
Обеспеченные кредиты					
в том числе обеспеченные залогом:	289 650	15 859	183 990	0	489 499
- недвижимости	63 969	12 360	91 453	0	167 782
- автотранспорта	83 406	3 099	92 054	0	178 559
- оборудования и основных средств	5 447	0	483	0	5 930
- материалами (ТМЦ)	134 923	400	0	0	135 323
- финансовыми активами (вексель)	1 905	0	0	0	1 905
- залогом прав требования	0	0	0	0	0
в том числе обеспеченные поручительством:	126 630	746	206 674	0	334 050
Итого обеспеченные кредиты	416 280	16 605	390 664	0	823 549
Необеспеченные кредиты	102 102	2 917	266 189	60 261	431 469
Итого кредитов и дебиторской задолженности	518 382	19 522	656 853	60 261	1 255 018

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 на 31 декабря 2013 года

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
- крупные заемщики	177 565	0	0	177 565

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
- прочие	576 576	27 975	851 028	1 455 579
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	754 141	27 975	851 028	1 633 144
Просроченные, но индивидуально необесцененные	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:				
- без задержки платежа	17 733	0	22 718	40 451
- с задержкой платежа от 1 до 30 дней	22 766	0	14 235	37 001
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	11 776	11 776
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	6 603	6 603
- с задержкой платежа свыше 180 дней	21 050	22	68 912	89 984
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты	61 549	22	124 244	185 815
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	815 690	27 997	975 272	1 818 959
Резерв под обесценение	(49 830)	(517)	(93 443)	(143 790)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	765 860	27 480	881 829	1 675 169

Ниже приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Векселя	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:					
- крупные заемщики	37 027	0	0	0	37 027
- прочие	121 792	12 702	671 307	60 261	866 062
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	158 819	12 702	671 307	60 261	903 089
Просроченные, но необесцененные	0	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:					
- без задержки платежа	379 807	9 189	19 688	0	408 684
- с задержкой платежа до 30 дней	0	0	616	0	616
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	2 081	0	0	2 081
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	0	0	0
- с задержкой платежа свыше 180 дней	14 500	22	13 470	0	27 992

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	Кредиты корпора- тивным клиентам	Кредиты индивиду- альным предпри- мателям	Кредиты физически м лицам	Векселя	Итого
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты	394 307	11 292	33 774	0	439 373
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	553 125	23 995	705 081	60 261	1 342 462
Резерв под обесценение	(34 743)	(4 473)	(48 228)	0	(87 444)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	518 382	19 522	656 853	60 261	1 255 018

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 требования 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 на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года оценочная справедливая стоимость кредитов приблизительно равна их балансовой стоимости. Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 34. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 38.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	1 416 755	710 980
Итого долговых ценных бумаг	1 416 755	710 980
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 416 755	710 980

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	31 декабря 2013 г.	
	Облигации	Итого

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Текущие и необесцененные:

- Российские государственные	150 876	150 876
- муниципальные	83 163	83 163
- кредитных организаций	431 088	431 088
- крупных российских компаний	470 402	470 402
- крупных зарубежных компаний	189 537	189 537
- зарубежных кредитных организаций	91 689	91 689

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи **1 416 755** **1 416 755**

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2013 года имеют купонный доход от 6,25% до 14,5% и доходность к погашению от 1,83% до 14,38% в зависимости от выпуска.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2012 г.	
	Облигации	Итого
Текущие и необесцененные:		
- кредитных организаций	321 402	321 402
- крупных российских компаний	347 378	347 378
- крупных зарубежных компаний	42 200	42 200
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	710 980	710 980

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имели купонный доход от 7,50% до 13,25% и доходность к погашению от 7,10% до 13,53% в зависимости от выпуска.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включали в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Долговые ценные бумаги		
Еврооблигации	0	393 089
Итого долговых ценных бумаг	0	393 089
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	0	393 089

Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2012 года имели купонный доход от 5,63% до 9,25% и доходность к погашению от 2,77% до 8,48% в зависимости от выпуска.

Максимальный уровень кредитного риска находит свое отражение в балансовой стоимости активов. Далее представлен анализ долговых инструментов, отнесенных к финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по кредитному качеству 31 декабря 2012 года:

	31 декабря 2012 г.	
	Облигации	Итого

Текущие и необесцененные:

- крупных зарубежных компаний 393 089 393 089

Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания

393 089 393 089

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, также представлена в Примечании 36. Анализ по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 34.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные облигации	0	137 784
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	0	137 784
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	137 784

Далее приведена информация об изменениях в течение 2013 и 2012 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 01 января 2012 года	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	0
Списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2012 года	0	0
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	0	0
Списанные в течение года как безнадежные	0	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 31 декабря 2013 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. На основании данного фактора кредитной организацией подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, также представлена в Примечании 36. Анализ по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 34.

12. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2013 г.	2012 г.
Балансовая стоимость на 1 января	35 015	0
Приобретения	0	35 015
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	1 053	0
Перевод в долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и основных средств, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	743	0
Балансовая стоимость на 31 декабря	36 811	35 015

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

Инвестиционное имущество представляет собой капитальные вложения в приобретенное цокольное помещение по адресу г. Екатеринбург, ул. Чапаева, 3а, сдаваемое Банком в аренду.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена по состоянию на 31 декабря 2013 года на основании экспертного заключения о текущей (справедливой) стоимости руководителя отдела залоговых операций Банка, обладающего соответствующей квалификацией, имеющего профессиональный опыт оценки имущества. Оценка была основана на рыночной стоимости. Итоговая рыночная стоимость оцениваемого объекта была получена путем согласования (обобщения) результатов, полученных в рамках применения сравнительного и доходного подходов к оценке. Сравнительный подход - метод оценки стоимости объекта, основанный на сравнении с объектами - аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Доходный подход — совокупность методов оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, были признаны следующие суммы:

	2013 г.	2012 г.
Арендный доход	2 068	0
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 2013 и 2012 годы:

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Капитальные вложения	Арендные основные средства	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 31.12.11	209 359	33 666	5 919	47 446	18 849	315 239
Первоначальная стоимость на 31.12.11	217 522	51 873	5 919	58 638	22 220	356 172
Поступления	0	11 101	238	0	1 914	13 253

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, автотранс порт	Капитальн ые вложения	Арендованн ые основные средства	Нематериа льные активы	Итого
Переоценка	0	0	0	0	0	8 187
Выбытие	0	-2 976	-5 919	0	0	-8 895
Первоначальная стоимость на 31.12.12	217 522	59 998	238	58 638	24 134	360 530
Накопленная амортизация на 31.12.11	8 164	18 207	0	11 192	3 371	40 934
Амортизация за год	4 350	10 778	0	11 564	3 201	29 893
Выбытия амортизации	0	-2 625	0	0	0	-2 625
Переоценка амортизации	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 31.12.12	12 514	26 360	0	22 756	6 572	68 202
Остаточная стоимость на 31.12.12	205 008	33 638	238	35 882	17 562	292 328

Остаточная стоимость на 31.12.12	205 008	33 638	238	35 882	17 562	292 328
Первоначальная стоимость на 31.12.12	217 522	59 998	238	58 638	24 134	360 530
Поступления	0	25 294	570	0	4 485	30 349
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Выбытие	-1 930	-429	-238	-18 759	0	-21 356
Первоначальная стоимость на 31.12.13	215 592	84 863	570	39 879	28 619	369 523
Накопленная амортизация на 31.12.12	12 514	26 360	0	22 756	6 572	68 202
Амортизация за год	4 347	20 936	0	9 049	3 374	37 706
Выбытия амортизации	-702	-288	0	-7 777	0	-8 767
Переоценка амортизации	0	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация на 31.12.13	16 159	47 008	0	24 028	9 946	97 141
Остаточная стоимость на 31.12.13	199 433	37 855	570	15 851	18 673	272 382

По состоянию на 31 декабря 2013 года (на 31 декабря 2012 года) переоценка объектов недвижимости, принадлежащих Банку, не проводилась, поскольку руководство Банка полагает, что балансовая стоимость зданий, за вычетом накопленной амортизации и обесценения, не превышает их справедливой стоимости.

Совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 1.856 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 2.184 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 2013 года составил 7.428 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 8.736 тысяч рублей).

В составе основных средств на 31 декабря 2013 года отражены следующие объекты:

- компьютерное оборудование, полученное в мае 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 1.708 тысяч рублей;
- кондиционеры, полученные в июле 2011 года по договору финансовой аренды,

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

справедливой стоимостью 5.537 тысяч рублей;

- оборудование, полученное в марте 2011 года по договору финансовой аренды, которое представляет собой сервер справедливой стоимостью 16.568 тысяч рублей;
- броневик, полученный в марте 2011 года по договору финансовой аренды справедливой стоимостью 995 тысяч рублей;
- компьютерное оборудование, полученное в июле 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 2.423 тысячи рублей;
- оборудование системы автономного газового пожаротушения серверной, полученное в августе 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 929 тысяч рублей;
- оборудование гарантированного электроснабжения серверной, полученное в августе 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 4.045 тысяч рублей;
- комплекс охлаждения серверной, полученное в августе 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 1.387 тысяч рублей;
- автомобиль, полученный в марте 2011 года по договору финансовой аренды справедливой стоимостью 1.220 тысяч рублей;
- исключительное право на программно-аппаратный комплекс "isZOMGMachine" стоимостью 1.200 тыс. руб.

Оборудование, полученное в июне 2010 года по договору финансовой аренды (сервер справедливой стоимостью 5.762 тысячи рублей), автомобиль, полученный в феврале 2010 года по договору финансовой аренды справедливой стоимостью 808 тысяч рублей, банкоматы, полученные в апреле 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 12.184 тысячи рублей были в течение 2013 года выкуплены у лизингодателя.

В составе основных средств на 31 декабря 2012 года были отражены следующие объекты:

- оборудование, полученное в июне 2010 года по договору финансовой аренды, которое представляет собой сервер справедливой стоимостью 5.762 тысячи рублей;
- автомобиль, полученный в феврале 2010 года по договору финансовой аренды справедливой стоимостью 808 тысяч рублей;
- компьютерное оборудование, полученное в мае 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 1.708 тысяч рублей;
- банкоматы, полученные в апреле 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 12.184 тысячи рублей;
- кондиционеры, полученные в июле 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 5.537 тысяч рублей;
- оборудование, полученное в марте 2011 года по договору финансовой аренды, которое представляет собой сервер справедливой стоимостью 16.568 тысяч рублей;
- броневик, полученный в марте 2011 года по договору финансовой аренды справедливой стоимостью 995 тысяч рублей;
- компьютерное оборудование, полученное в июле 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 2.423 тысячи рублей;
- оборудование системы автономного газового пожаротушения серверной, полученное в августе 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 929 тысяч рублей;
- оборудование гарантированного электроснабжения серверной, полученное в августе 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 4.045 тысяч рублей;
- комплекс охлаждения серверной, полученное в августе 2011 года по договору финансовой аренды, справедливой стоимостью 1.387 тысяч рублей;

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

– автомобиль, полученный в марте 2011 года по договору финансовой аренды справедливой стоимостью 1.220 тысяч рублей;

– исключительное право на программно-аппаратный комплекс "isZOMGMachine" стоимостью 1.200 тыс. руб.

В отчете о финансовом положении также отражены обязательства по финансовой аренде (Примечание 21).

По состоянию на 31 декабря 2013 года офисное и компьютерное оборудование включает в себя полностью амортизированное имущество, общей первоначальной стоимостью 8.863 тысячи рублей (на 31 декабря 2012 года: 4.006 тысяч рублей).

В состав нематериальных активов на 31 декабря 2013 года входят лицензии на использование следующих программных продуктов:

- программный продукт ИБС БАНКИР/ПРО остаточной стоимостью 2.930 тысяч рублей;
- система дистанционного банковского обслуживания клиентов ISFRONT (БАНК-ДИРЕКТ) остаточной стоимостью 3.367 тысяч рублей;
- Alliance остаточной стоимостью 1.308 тысяч рублей;
- "Платежный шлюз IPG" остаточной стоимостью 80 тысяч рублей;
- "Инфраструктура ЭЦП isCrypto" остаточной стоимостью 277 тысяч рублей;
- "НР" остаточной стоимостью 1.904 тысяч рублей;
- "Veeam Management Suite Plus for VMware" остаточной стоимостью 835 тысяч рублей;
- "ELMA" Система управления бизнес-процессами остаточной стоимостью 624 тысячи рублей;
- "TRANZAXIS RBS", "TRANZWARE CARD FACTORY" остаточной стоимостью 2.253 тысячи рублей;
- ПО "Система мобильного банкинга isFront-mobile" остаточной стоимостью 2.520 тысяч рублей;
- Другие.

В состав нематериальных активов на 31.12.2012 года входили лицензии на использование следующих программных продуктов:

- программный продукт ИБС БАНКИР/ПРО остаточной стоимостью 3.991 тысяча рублей;
- система дистанционного банковского обслуживания клиентов ISFRONT (БАНК-ДИРЕКТ) остаточной стоимостью 2.849 тысяч рублей;
- Alliance остаточной стоимостью 1.048 тысяч рублей;
- "Платежный шлюз IPG" остаточной стоимостью 216 тысяч рублей;
- "Инфраструктура ЭЦП isCrypto" остаточной стоимостью 562 тысячи рублей;
- "НР" остаточной стоимостью 3.332 тысячи рублей;
- "Veeam Management Suite Plus for VMware" остаточной стоимостью 1.408 тысячи рублей;
- "ELMA" Система управления бизнес-процессами остаточной стоимостью 1.082 тысячи рублей;
- "TRANZAXIS RBS", "TRANZWARE CARD FACTORY" остаточной стоимостью 2.809 тысячи рублей;
- Другие.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

На 31.12.2013 года (на 31.12.2012 года) Банк в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи учитывал активы, полученные в счет уплаты кредита и представляющие собой недвижимость (жилой дом) и землю, расположенные в городе Сибай Республики Башкортостан, стоимостью 1 198 тыс. руб., что не превышает текущую справедливую стоимость этих активов. Нежилое помещение Банк предполагал продать в течение 2013 года, для чего разместил объявления о продаже в открытых источниках. Данная недвижимость не была продана в планируемый период. 31.01.2014 г. Банк заключил агентский договор с ООО «Авторитет» на осуществление действий по поручению Банка, связанных с поиском покупателя для заключения договора купли-продажи с его последующей регистрацией в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним. На дату подписания отчетности данный актив был продан. Прибыль от продажи составила 697 тысяч рублей.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии по банковским операциям	4 018	2 658
Незавершенные расчеты по банковским картам	0	1 029
Прочее	1 205	284
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(5 138)	(1 221)
Итого прочие финансовые активы	85	2 750
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата поставщикам за услуги, материалы, основные средства, НМА	6 696	3 516
Расходы будущих периодов	4 904	4 839
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	882	683
Прочее	799	905
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(517)	(141)
Итого прочие нефинансовые активы	12 764	9 802
Итого прочие активы	12 849	12 552

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 2013 и 2012 годы:

	2013 г.	2012 г.
Резерв под обесценение прочих активов	1 362	363
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(54)	(47)
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	4 347	1 046
Резерв под обесценение прочих активов	5 655	1 362

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
--	-----------------------	-----------------------

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства, привлеченные от Банка России	385 351	0
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	294 516
Итого средств других банков	385 351	294 516

По состоянию на 31.12.2013 года Банком был привлечен ломбардный кредит Банка России под залог ценных бумаг сроком до 09.01.2014 года по ставке 5,5 % годовых. Справедливая стоимость обеспечения составляла 472 815 тысяч рублей.

По состоянию на 31.12.2012 года ценные бумаги, проданные по договорам продажи и обратного выкупа, включали еврооблигации со справедливой стоимостью 393 089 тысяч рублей.

Анализ средств других банков по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 34.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	2 242 742	2 251 847
- Срочные депозиты	1 004 465	981 039
Итого средства юридических лиц	3 247 207	3 232 886
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	9 410	23
- Принятые переводы по платежным системам	1 547	2 346
- Срочные вклады	2 712	0
Итого средства физических лиц	13 669	2 369
Итого средств клиентов	3 260 876	3 235 255

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имеет 2 клиентов (на 31 декабря 2012 года: 4 клиентов) с остатками средств свыше 10% от капитала. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 146 625 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 382.890 тысяч рублей), или 4,5% (на 31 декабря 2012 года: 12%) от общей суммы средств клиентов.

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 г.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля	1 242 928	38,11%
Операции с недвижимым имуществом, страхование, финансовое посредничество	488 775	14,99%
Строительство	434 141	13,30%
Предоставление прочих видов услуг	334 114	10,25%
Образование, наука	200 009	6,13%
Транспорт и связь	129 849	3,98%
Прочее производство	93 654	2,87%
Металлургическое производство	67 399	2,07%
Машиностроение, аренда оборудования	56 615	1,74%
Химическое производство	28 698	0,88%
Полиграфия	25 642	0,79%
Производство пищевых продуктов, легкая промышленность	19 782	0,61%
Производство и распределение энергии, газа и воды	17 795	0,55%
Культура	16 989	0,52%
Добыча полезных ископаемых	16 622	0,51%

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	31 декабря 2013 г.	Доля, %
Сельское и лесное хозяйство	13 231	0,41%
Деревообработка	6 371	0,20%
Прочие виды деятельности	54 593	1,67%
Физические лица	13 669	0,42%
Итого средств клиентов	3 260 876	100%

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 г.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля	1 174 370	36,30%
Строительство	650 453	20,11%
Образование, наука	326 508	10,08%
Операции с недвижимым имуществом, страхование финансовое посредничество	320 556	9,90%
Транспорт и связь	177 628	5,49%
Производство пищевых продуктов и табака	84 288	2,61%
Металлургическое производство	74 266	2,30%
Производство машин, транспорта и оборудования	45 841	1,42%
Химическое производство	32 938	1,02%
Производство и распределение энергии, газа и воды	28 348	0,88%
Полиграфия	24 348	0,75%
Деревообработка	22 290	0,69%
Сельское и лесное хозяйство	14 827	0,46%
Культура	12 710	0,39%
Добыча полезных ископаемых	5 995	0,19%
Прочие виды деятельности	237 520	7,34%
Физические лица	2 369	0,07%
Итого средств клиентов	3 235 255	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 3 260 876 тысяч рублей, на 31 декабря 2012 года: 3 235 255 тысяч рублей.

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 34. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 38.

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 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Производные финансовые инструменты	898	17
Итого производных финансовых инструментов	898	17
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	898	17

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Производные финансовые инструменты представляют собой неурегулированные обязательства по продаже и требования по покупке иностранной валюты по срочным контрактам (Примечание 31).

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие остатки:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Векселя сроком погашения по предъявлению	263 721	154 052
Итого выпущенные векселя	263 721	154 052

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя включают в себя процентные (27.300 тысяч рублей), беспроцентные (50.000 тысяч рублей) и дисконтные (186.421 тысяча рублей) векселя (на 31 декабря 2012 года: процентные векселя в размере 10.949 тысяч рублей и дисконтные векселя в размере 143.103 тысячи рублей).

По состоянию на 31 декабря 2013 года 73.760 тысяч рублей или 28% вексельной задолженности Банка приходится на одного векселедержателя, 36.963 тысячи рублей или 14% вексельной задолженности приходится на участников Банка.

По состоянию на 31 декабря 2012 года 41.431 тысяча рублей или 27% вексельной задолженности Банка приходится на одного векселедержателя, 0 тысяч рублей или 0% вексельной задолженности приходится на участников Банка.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 34. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 36. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 38.

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

Субординированные депозиты в общей сумме 229.211 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 229.199 тысяч рублей) имеют плавающую процентную ставку 7,425% в год (на 31 декабря 2012 года: 7,425%) и сроки погашения от 2019 года до 2041 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 34. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 36.

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

Остаточная стоимость полученных по договорам финансовой аренды объектов отражена в составе основных средств (Примечание 13).

	2013	2012
Минимальные арендные платежи		
Краткосрочные обязательства	5 911	21 184
Долгосрочные обязательства	290	7 967
Итого	6 201	29 151
За вычетом финансовых расходов	-324	-3 441
Обязательства по финансовой аренде	5 877	25 710
Менее одного года	5 617	18 114
От 1 года до 5 лет	260	7 596
Итого	5 877	25 710

22.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетным операциям с Банком России	1 375	1 153
Обязательства по денежным переводам	781	2 597
Незавершенные расчеты	18	0
Итого прочие финансовые обязательства	2 174	3 750
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда	33 302	13 585
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	10 941	2 446
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	1 702	984
Обязательства по полученным комиссиям за предоставленные гарантии	1 503	2 851
Прочие кредиторы и начисленные расходы	2 641	2 332
Оценочные обязательства кредитного характера	0	837
Оценочные обязательства некредитного характера	26	32
Итого прочие нефинансовые обязательства	50 115	23 067
Итого прочие обязательства	52 289	26 817

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные обязательства по оплате труда представляют собой премии по итогам работы за 2013 год в сумме 23.230 тысяч рублей, а также начисленные обязательства по неиспользованным отпускам в сумме 10.072 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года начисленные обязательства по оплате труда представляют собой премии по итогам работы за 2012 год в сумме 5.957 тысяч рублей, а также начисленные обязательства по неиспользованным отпускам в сумме 7.628 тысяч рублей.

Остальная кредиторская задолженность образована в результате обычной операционной деятельности Банка и имеет краткосрочный характер.

По состоянию на 31.12.2013 года 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 кредитного характера на 31.12.2012 года представляли собой созданные резервы по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам овердрафтов, поскольку по условиям соглашений с клиентами Банк не имел права отказаться от выдачи транша в рамках кредитной линии или предоставлении средств в пределах лимита овердрафта. В данных соглашениях с клиентами также зафиксирована процентная ставка по средствам, которые будут выданы Банком в рамках утвержденных кредитных линии и лимитов.

Изменение оценочных обязательств кредитного характера за 2013 и 2012 годы, включенное в отчет о прибылях и убытках, представлено ниже:

	2013 г.	2012 г.
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	837	294
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	(837)	543
Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода	0	837

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Кол-во участников	Сумма по номиналу тыс.руб.	Стоимость с учетом инфляции	Кол-во участников	Сумма по номиналу тыс.руб.	Стоимость с учетом инфляции	Кол-во участников	Сумма по номиналу тыс.руб.	Стоимость с учетом инфляции
Доли, принадлежащие участникам	6	163 731	231 374	6	163 731	231 374	6	163 731	231 374
Доли, выкупленные Банком		-	-		-	-		-	-
Итого уставный капитал		163 731	231 374		163 731	231 374		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.

В течение 2013 года изменений величины уставного капитала не происходило.

По состоянию на 31 декабря 2013 года в числе участников Банка присутствуют четыре физических лица и одно юридическое лицо, обладающие долями в Уставном капитале более 5 %.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в числе участников Банка присутствуют четыре физических лица и одно юридическое лицо, обладающие долями в Уставном капитале более 5 %.

Информация по структуре уставного капитала представлена в Примечании 1.

24. 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 отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Нераспределенная прибыль Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила на 31 декабря 2013 года 96 952 тысячи рублей, по итогам работы за 2013 год прибыль составила 52 246 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль составляла 76 973 тысячи рублей, прибыль по итогам 2012 года – 36.887 тысяч 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 2013 года составила 8 187 тысяч рублей (на 31 декабря 2012 года: 7.745 тысяч рублей).

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

Информация о начисленных дивидендах по результатам работы Банка в 2013 году представлена в Примечании 39.

25. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	2013 г.	2012 г.
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	-1 635	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	-12 044	-2 691
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	327	0
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 409	538
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	-10 943	-2 153

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.

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 обесценении, продаже или ином выбытии.

26. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- по кредитам и дебиторской задолженности клиентов	277 524	189 210
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	14 843	23 785
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86 756	88 232
По денежным средствам на корреспондентских счетах в других банках	10 424	8 853
Всего процентные доходы	389 547	310 080
Процентные расходы:		
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-22 339	-19 530
Проценты по депозитам юридических лиц	-120 441	-98 164
Проценты по депозитам физических лиц	-2	0
Проценты по средствам на текущих расчетных счетах	-5 760	-5 692
Проценты по финансовой аренде	-2 568	-6 506
Проценты по привлеченным кредитам и депозитам других банков	-1 187	-4 443
Проценты по депозитам в Банке России	-2 694	-10
Всего процентные расходы	-154 991	-134 345
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение	234 556	175 735

Информация о процентных доходах и расходах по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 38.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

27. 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 по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные облигации	-12	875
Векселя	-50	0
Производные финансовые инструменты	0	219
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-62	1 094

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.

28. РАСХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ ДОХОДОВ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Далее представлена информация о расходах за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Производные финансовые инструменты	0	2 023
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 023

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

29. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	117 186	96 305
Комиссия по кассовым операциям	60 861	144 755
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	101 350	21 470
Комиссия за инкассацию	2 509	2 137
Комиссия по выданным гарантиям	5 195	4 179
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	3 401	2 087
Комиссия за подключение к системам удаленного доступа, оформление и выдача сертификатов и ключей ЭЦП	1 138	1 042
Комиссия по прочим операциям	1 583	1 125
Итого комиссионных доходов	293 223	273 100

Комиссионные расходы:

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	2013 г.	2012 г.
Комиссия по расчетным операциям	19 282	18 076
Комиссия за покупку иностранной валюты у кредитных организаций	10 950	15 640
Комиссия по операциям с банковскими картами	6 732	6 564
Комиссия за кассовое обслуживание	894	1 217
Комиссия по операциям с ценными бумагами	633	346
Комиссия по прочим операциям	144	160
Итого комиссионных расходов	38 635	42 003
Чистый комиссионный доход	254 588	231 097

30. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 800	454
Штрафы, пени, неустойки, полученные	1 662	807
Единовременный платеж за предоставление лимита кредитования и неиспользованный лимит кредитования	4 057	2 722
Доходы от возмещения причиненных убытков	0	5
Доходы от оприходования материальных ценностей	20	76
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	19	6
Прочие доходы по ценным бумагам	0	480
Прочие доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	743	0
Прочее	88	56
Итого операционных доходов	9 389	4 606

31. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2013 г.	2012 г.
Расходы на персонал	271 799	207 940
Расходы по операционной аренде	34 648	34 992
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспорт и другие)	34 380	28 182
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	25 294	18 445
Реклама и маркетинг	10 400	6 210
Коммунальные услуги	6 597	11 359
Амортизация основных средств и нематериальных активов	29 928	29 893
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	7 283	2 217
Расходы по сопровождению программного обеспечения банка	10 533	7 860
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	7 417	7 735
Списание материальных запасов	6 427	3 180
Членские взносы	448	470
Информационно-консультационные расходы	4 069	2 275
Командировочные расходы	683	907
Выбытие основных средств	109	117
Расходы по страхованию	1 981	1 515
Инкассация, транспортные расходы	671	0
Расходы на благотворительность, социальные	1 027	0
Прочие	828	1 747

	2013 г.	2012 г.
Итого операционных доходов	454 522	365 044

Расходы на содержание персонала включают в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 53 146 тысяч рублей (2012 год: 42.298 тысяч рублей).

32. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2013 г.	2012 г.
Расходы (текущее возмещение) по налогу на прибыль	17 456	11 163
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	-1 465	3 792
- с возникновением и списанием временных разниц	-1 465	3 792
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	15 991	14 955

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, применяемая к прибыли Банка за 2013 год, составляет 20% (за 2012 год – 20%). Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

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

	2013 г.	2012 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	79 241	72 035
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (2013 г.: 20%; 2012 г.: 20%)	15 848	14 407
Налоговый эффект от применения ставки 15% для доходов по государственным ценным бумагам	(4)	0
Доходы, не увеличивающие налоговую базу	(704)	(570)
Доходы, увеличивающие налоговую базу	270	509
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	204	293
Прочие невременные разницы	377	(313)
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Сумма убытка, признанного в отчетном году	0	4 893
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	0	(4 264)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	15 991	14 955

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.

В связи с переоценкой основных средств у Банка возникло отложенное налоговое обязательство, отраженное в составе собственного капитала через прочие совокупные доходы.

Налоговые последствия изменения временных разниц за 2013 и 2012 года представлены ниже:

	2013 год	2012 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	4 419	4 389
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	1 160	1 225
Разница в стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	143	0
Разница в стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1 538	0
Оценочные обязательства кредитного характера	5	174
Обязательства по финансовой аренде	1 175	5 142
Обязательства в виде резервов по отпускам и полученных комиссий по гарантиям	2 315	2 096
Прочее	1 285	950
Общая сумма отложенного налогового актива	12 040	13 976
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Разница между остаточной стоимостью основных средств по МСФО и налоговому учету	(14 684)	(16 671)
- в том числе от отражения переоценки	(9 612)	(10 920)
Разница в стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(3 281)
Разница в стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	(870)
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(14 684)	(20 822)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	(2 645)	(6 846)

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банком было признано в отчете о финансовом положении отложенное налоговое обязательство в сумме 2 645 тысяч рублей (в том числе 1 857 тысяч рублей в отношении переоценки основных средств и отложенный налоговый актив 1 538 в отношении переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи). По состоянию на 31 декабря 2013 года совокупного налогового требования у Банка не возникло.

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банком было признано в отчете о финансовом положении отложенное налоговое обязательство в сумме 6 846 тысяч рублей (в том числе 2 184 тысяч рублей в отношении переоценки основных средств и 871 тысяча рублей в отношении переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи). По состоянию на 31 декабря 2012 года налогового требования у Банка не возникло.

33. 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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. На 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Операционная аренда. На 31 декабря 2013 года Банк в качестве арендатора заключил несколько договоров операционной аренды в отношении объектов недвижимости (помещений), автомобиля и земельных участков. Ниже представлены минимальные будущие арендные платежи:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Менее 1 года	34 583	33 931
От 1 до 5 лет	26 701	26 346
После 5 лет	325	0
Итого обязательств по операционной аренде	61 609	60 277

На 31 декабря 2013 года действует 2 договора аренды, заключенных на неопределенный срок, общая сумма ежемесячного платежа по ним составляет 160 тысяч рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и договорах кредитования расчетного счета (овердрафта).

	2013	2012	2011
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	471 983	381 619	159 856
За вычетом оценочных обязательств	0	(837)	(294)
ИТОГО условных обязательств кредитного характера	471 983	380 782	159 562

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.

34. 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, валютный, процентный риски, риск ликвидности), операционных, правовых, стратегических рисков и риска потери деловой репутации. Главной задачей управления рисками является определение приемлемого уровня риска и дальнейшее управление им в рамках установленных лимитов. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

Кредитный риск.

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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.

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).

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.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из 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.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 55,2% (на 31 декабря 2012 года: 74,2%) при установленном минимальном значении 15%;

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств до востребования и сроком до 30 дней. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 94,6% (на 31 декабря 2012 года: 105,2%) 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. На 31 декабря 2013 года данный коэффициент составил 60,2% (на 31 декабря 2012 года: 47,8%) при установленном максимальном значении 120%.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, включая общую сумму обязательств по финансовой аренде (до вычета будущих финансовых выплат), цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, так как суммы консолидированного отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. 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 на 31 декабря 2013 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	385 878	0	0	0	0	385 878
Средства клиентов - физических лиц	9 654	2 462	250	0	0	12 366
Средства клиентов - юридических лиц	2 441 699	340 355	229 281	309 284	0	3 320 619
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	898	0	0	0	0	898
Выпущенные долговые ценные бумаги	108 136	22 627	135 683	0	0	266 446
Субординированные депозиты	1 373	6 866	8 376	66 825	300 976	384 416
Обязательства по финансовой аренде	1 172	4 053	689	290	0	6 204
Обязательства по операционной аренде	3 799	18 033	14 979	26 701	0	63 512
Неиспользованные кредитные линии	471 983	0	0	0	0	471 983
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 424 592	394 396	389 258	319 660	384 416	4 912 322

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств Банка по срокам гашения по

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

состоянию на 31 декабря 2012 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
Средства других банков	0	0	294 516	0	0	294 516
Средства клиентов - физических лиц	2 369	0	0	0	0	2 369
Средства клиентов - юридических лиц	2 366 565	409 548	173 572	283 201	0	3 232 886
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	17
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 958	71 507	12 369	8 218	0	154 052
Субординированные депозиты	0	0	0	0	229 199	229 199
Обязательства по финансовой аренде	1 905	9 297	9 982	7 967	0	29 151
Обязательства по операционной аренде	3 546	16 343	14 042	26 346	0	60 277
Неиспользованные кредитные линии	381 619	0	0	0	0	381 619
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 817 979	506 695	504 481	325 732	229 199	4 384 086

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 2013 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	865 103	0	0	0	0	865 103
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 338	0	0	0	0	34 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	262	196 869	889	0	0	198 020
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 416 755	0	0	0	0	1 416 755
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	27 725	0	0	0	0	27 725
Кредиты и дебиторская задолженность	35 918	333 832	133 040	1 025 907	146 472	1 675 169
Итого финансовые активы	2 380 101	530 701	133 929	1 025 907	146 472	4 217 110
Финансовые обязательства						
Средства других банков	385 351	0	0	0	0	385 351
Средства клиентов	2 452 209	321 321	211 390	275 956	0	3 260 876
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	898	0	0	0	0	898
Выпущенные долговые ценные бумаги	107 900	21 445	134 376	0	0	263 721

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
Субординированные депозиты	0	0	0	0	229 211	229 211
Обязательства по финансовой аренде	468	2 340	2 809	260	0	5 877
Итого финансовые обязательства	2 946 826	345 106	348 575	276 216	229 211	4 145 934
Чистый разрыв ликвидности	(566 725)	185 595	(214 646)	749 691	(82 739)	71 176
Совокупный разрыв ликвидности	(566 725)	(381 130)	(595 776)	153 915	71 176	

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированы в срок «до востребования и менее одного месяца», поскольку они относятся к высоколиквидным активам и Банк не намерен их удерживать длительное время.

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 2012 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	1 332 164	0	0	0	0	1 332 164
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 580	0	0	0	0	32 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 388	0	0	0	0	27 388
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	710 980	0	0	0	0	710 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	393 089	0	0	393 089
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	137 784	0	137 784
Средства в других банках	41 761	0	0	0	0	41 761
Кредиты и дебиторская задолженность	72 394	225 313	130 748	738 556	88 007	1 255 018
Итого финансовые активы	2 217 267	225 313	523 837	876 340	88 007	3 930 764
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0	0	294 516	0	0	294 516
Средства клиентов	2 368 934	409 548	173 572	283 201	0	3 235 255
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	0	17
Выпущенные долговые ценные бумаги	61 958	71 506	12 370	8 218	0	154 052

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Всего
Субординированные депозиты	0	0	0	0	229 199	229 199
Обязательства по финансовой аренде	1 510	7 547	9 057	7 596	0	25 710
Итого финансовые обязательства	2 432 419	488 601	489 515	299 015	229 199	3 938 749
Чистый разрыв ликвидности	(215 152)	(263 288)	34 322	577 325	(141 192)	(7 985)
Совокупный разрыв ликвидности	(215 152)	(478 440)	(444 118)	133 207	(7 985)	

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 потребуется в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребуется 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

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

принятие управленческих решений Правлением или коллегиальными органами Банка.

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 далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2013 года:

31 декабря 2013 г.				
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 575 678	4 114 670	0	(538 992)
Доллары США	502 837	10 606	(789)	491 442
Евро	137 581	19 721	153	118 013
Прочие	752	39	0	713
Итого	4 216 848	4 145 036	(636)	71 176

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 31 декабря 2012 года:

31 декабря 2012 г.				
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	2 656 048	3 594 378	0	(938 330)
Доллары США	1 110 038	315 447	16 189	810 780
Евро	147 970	28 907	327	119 390
Прочие	175	0	0	175
Итого	3 914 231	3 938 732	16 516	(7 985)

По состоянию на 31 декабря 2013 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, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах, средства в других банках. Все остальные финансовые активы и обязательства были выражены только в рублях.

По состоянию на 31 декабря 2012 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, а также средства клиентов на срочных и текущих счетах, средства в других банках. 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 34 суммы в разбивке по валютам представлены развернуто. Чистая общая

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

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 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 10%	49 144	39 315	81 078	64 862
Ослабление доллара США на 10%	-49 144	-39 315	-81 078	-64 862
Укрепление евро на 10%	11 801	9 441	11 939	9 551
Ослабление евро на 10%	-11 801	-9 441	-11 939	-9 551
Укрепление прочих на 10%	71	57	17	14
Ослабление прочих на 10%	-71	57	-17	-14

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Кредитный Комитет в оперативном порядке устанавливает процентные ставки по размещенным кредитным ресурсам (кроме МБК) в зависимости от суммы, срока размещения и валюты денежных средств. Процентные ставки по привлеченным и размещенным межбанковским кредитам в оперативном порядке устанавливает Отдел торговых операций в зависимости от ситуации на рынке межбанковских кредитов. Процентные ставки по привлеченным денежным средствам в депозиты юридических лиц и собственные векселя устанавливаются распорядительными документами Председателя Правления Банка на основании решений Комитета по управлению активами и пассивами.

Руководство Банка ожидает, что сроки погашения процентных обязательств, реализации процентных активов не будут значительно отличаться от сроков, отраженных в таблице сроков погашения денежных активов и обязательств, приведенной ниже. С целью снижения чувствительности к изменению процентных ставок Банк диверсифицирует портфель активов по ставкам и срокам. Диверсификация по ставкам позволяет снизить колебание доходности портфеля активов при изменении процентных ставок в связи с отсутствием необходимости менять ставки по всему портфелю (часть ставок совпадет, либо будет близка к новой ставке). Диверсификация активов по срокам позволяет избежать риска резкого снижения доходности при изменении процентных ставок за счет распределения этого снижения во времени.

На практике, процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров по активам, пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией. С учетом вышеизложенных обстоятельств, по мнению руководства, Банк несет незначительный процентный риск.

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

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 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%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:						
- облигации	-	-	-	12,53%	-	-
- векселя	10,44%	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,13%	4,49%	-	-	10,03%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	4,85%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	14,00%	-	-
Средства в других банках:						
- кредиты	5,80%	0,10%	-	5,17%	-	-
- векселя	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- векселя	-	-	-	12,00%	-	-
- юридические лица	16,01%	-	-	14,80%	-	-
- физические лица	21,26%	-	-	18,45%	-	-
Финансовые обязательства						
Средства других банков	6,20%	0,60%	-	5,32%	0,64%	0,52%

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства клиентов - юридических лиц:						
- расчетные счета	0,91%	0%	0%	1,00%	0%	0%
- депозитные счета	8,10%	4,50%	2,20%	9,01%	3,20%	5,20%
Средства клиентов - физических лиц:						
- текущие счета	0%	0%	-	0%	0%	-
- депозитные счета	8,20%	2,00%	-	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,60%	-	-	4,54%	-	-
Субординированные депозиты	7,43%	-	-	7,43%	-	-

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 на 31 декабря 2013 года и на 31 декабря 2012 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 таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску по состоянию на 31 декабря 2013 года.

	31 декабря 2013 г.	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных процентных ставок на 100 процентных пунктов	18 730	14 983
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- облигации	0	0
- векселя	1 978	1 582
Средства в других банках		
- кредиты	0	0
- векселя	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность		
- векселя	0	0
- юридические лица	7 933	6 347
- физические лица	8 818	7 055
Уменьшение рыночных процентных ставок на 100 процентных пунктов	-18 730	-14 983
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- облигации	0	0
- векселя	-1 978	-1 582
Средства в других банках		
- кредиты	0	0
- векселя	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность		
- векселя	0	0
- юридические лица	-7 933	-6 347
- физические лица	-8 818	-7 055

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к процентному риску по состоянию на 31 декабря 2012 года.

	31 декабря 2012 г.	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных процентных ставок на 100 процентных пунктов	12 660	10 127
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- облигации	109	87
- векселя	0	0
Средства в других банках		
- кредиты	0	0
- векселя	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность		
- векселя	603	482
- юридические лица	5 379	4 303
- физические лица	6 569	5 255
Уменьшение рыночных процентных ставок на 100 процентных пунктов	-12 660	-10 127
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- облигации	-109	-87
- векселя	0	0
Средства в других банках		
- кредиты	0	0
- векселя	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность		
- векселя	-603	-482
- юридические лица	-5 379	-4 303
- физические лица	-6 569	-5 255

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.

Прочий ценовой риск оказывает влияние на финансовую отчетность, если имеются какие-либо активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, имеющих котировки на активном рынке, а, значит, чувствительных к прочему ценовому риску.

В таблице ниже представлен анализ чувствительности к прочему ценовому риску:

	31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных котировок на 10 процентных пунктов		

31 декабря 2013 г.		
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Чувствительность капитала
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Уменьшение рыночных котировок на 10 процентных пунктов		
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, 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. В таблице ниже представлен анализ чувствительности к прочему ценовому риску:

31 декабря 2012 г.		
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных котировок на 10 процентных пунктов		
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 083	867
Уменьшение рыночных котировок на 10 процентных пунктов		
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 083	-867

Руководство Банка полагает, что колебания котировок по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, на 10% маловероятны.

Операционный риск.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате нарушения функционирования систем внутреннего контроля, сбоя 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;
- 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,

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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).

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);

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

– 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 2013 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	755 389	0	109 714	0	865 103
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 338	0	0	0	34 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 020	0	0	0	198 020
Средства в других банках	27 725	0	0	0	27 725
Кредиты и дебиторская задолженность	1 675 169	0	0	0	1 675 169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 135 528	91 690	189 537	0	1 416 755
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	36 812	0	0	0	36 812
Основные средства и нематериальные активы	272 382	0	0	0	272 382
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198	0	0	0	1 198
Текущие требования по налогу на прибыль	13	0	0	0	13
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	12 849	0	0	0	12 849
Итого активов	4 149 423	91 690	299 251	0	4 540 364
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	385 351	0	0	0	385 351

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Средства клиентов	3 260 876	0	0	0	3 260 876
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	898	0	0	0	898
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 721	0	0	0	263 721
Субординированные депозиты	229 211	0	0	0	229 211
Обязательства по финансовой аренде	5 877	0	0	0	5 877
Прочие обязательства	52 289	0	0	0	52 289
Текущие обязательства по налогу на прибыль	308	0	0	0	308
Отложенное налоговое обязательство	2 645	0	0	0	2 645
Итого обязательств	4 201 176	0	0	0	4 201 176
Чистая балансовая позиция	(51 753)	91 690	299 251	0	339 188

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 2012 года:

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	1 125 347	0	206 817	0	1 332 164
Обязательные резервы на счетах в Банке России	32 580	0	0	0	32 580
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 388	0	0	0	27 388
Средства в других банках	41 761	0	0	0	41 761
Кредиты и дебиторская задолженность	1 255 018	0	0	0	1 255 018
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	668 779		42 201		710 980
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	393 089	0	393 089
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	137 784	0	0	0	137 784
Инвестиционное имущество	35 015	0	0	0	35 015

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Основные средства и нематериальные активы	292 328	0	0	0	292 328
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198	0	0	0	1 198
Текущие требования по налогу на прибыль	3 400	0	0	0	3 400
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Прочие активы	12 552		0		12 552
Итого активов	3 633 150	0	642 107	0	4 275 257
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	294 516	0	0	0	294 516
Средства клиентов	3 235 255	0	0	0	3 235 255
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17	0	0	0	17
Выпущенные долговые ценные бумаги	154 052	0	0	0	154 052
Субординированные депозиты	229 199	0	0	0	229 199
Обязательства по финансовой аренде	25 710	0	0	0	25 710
Прочие обязательства	26 817	0	0	0	26 817
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	6 846	0	0	0	6 846
Итого обязательств	3 972 412	0	0	0	3 972 412
Чистая балансовая позиция	(339 262)	0	642 107	0	302 845

35. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала Банка. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

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 соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Источники основного капитала	321 411	273 449
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(1 250)	(1 473)
Основной капитал, итого	320 161	271 976
Дополнительный капитал	211 642	230 922
Итого собственные средства	531 803	502 898

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2013 года норматив достаточности капитала (Н1) составлял 11,5% (на 31 декабря 2012 года – 12,7%) при минимальном значении норматива 10%.

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

36. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости следует применять профессиональные суждения.

Справедливая стоимость определяется как цена, по которой инструмент может быть обменян в рамках текущей операции между заинтересованными сторонами, желающими заключить сделку на рыночных условиях, за исключением вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Поскольку для большей части финансовых инструментов Банка не существует ликвидного рынка, их справедливую стоимость необходимо определять, исходя из существующей рыночной конъюнктуры и специфических рисков, сопряженных с конкретным инструментом. Несмотря на то, что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

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. Справедливая стоимость этих активов определяется руководством на основании рыночных котировок. Поскольку по некоторым финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, могут отсутствовать внешние независимые рыночные котировки, справедливая стоимость этих активов может быть определена руководством на основании результатов недавней продажи долей в компаниях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация о компаниях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе использованных моделей оценки и уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлен ниже.

	Оценка справедливой стоимости:		
	Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Модель оценки с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- облигации	0	0	0
- векселя	0	197 758	197 758
- производные финансовые инструменты	262	0	262
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	262	197 758	198 020

Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости в разрезе использованных моделей оценки и уровней иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2012 года, представлен ниже.

	Оценка справедливой стоимости:		
	Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Модель оценки с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- облигации	10 855		10 855
- векселя		0	0
- производные финансовые инструменты	16 533		16 533
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	27 388	0	27 388

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках. 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 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 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках						
- кредиты	5,80%	0,10%	-	5,17%	-	-
- векселя	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- векселя	-	-	-	12,00%	-	-
- юридические лица (нефинансовые организации)	16,01%	-	-	14,80%	-	-
- физические лица	21,26%	-	-	18,45%	-	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства других банков	6,20%	0,60%	-	5,32%	0,52%	-
Вклады и депозиты нефинансовых организаций:						
- депозитные счета	8,10%	4,50%	2,20%	9,01%	3,20%	5,20%
- текущие счета	0,91%	0%	0%	1,00%	0%	0%
Депозиты физических лиц	8,20%	2,00%	-	0%	-	-
Выпущенные ценные бумаги	9,60%	-	-	4,54%	-	-
Субординированные депозиты	7,43%	-	-	7,43%	-	-

Как правило, за период существования обязательств рыночные процентные ставки не претерпевают существенных изменений. По состоянию на 31 декабря 2013 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в настоящем Примечании, практически не отличались от рыночных (на 31 декабря 2012 года: не отличались).

Справедливая стоимость финансовых инструментов практически не отличается от балансовой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, кредиты и дебиторская задолженность, 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 является отрицательной. Справедливая стоимость определяется с использованием соответствующих методов оценки.

37. 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 на 31 декабря 2013 года, представлена в таблице далее в разбивке по валютам. В таблицу включены контракты с датой

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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:	506 262	262	-898
доллар США	375 650	86	-875
- покупка	16 391	0	-27
- продажа	359 259	86	-848
евро	130 612	176	-23
- покупка	4 520	0	0
- продажа	126 092	176	-23
Контракты на ценные бумаги	0	0	0
Итого производных финансовых активов (обязательств)	506 262	262	-898

Банк на 31 декабря 2013 года имел неурегулированные обязательства по продаже и требования по покупке иностранной валюты. Данные контракты отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы по чистой справедливой стоимости в размере 262 тысячи рублей и как обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 898 тысяч рублей.

Банк на 31 декабря 2013 года не имел контрактов на покупку ценных бумаг.

Справедливая стоимость валютных контрактов и контрактов на ценные бумаги, заключенных Банком на 31 декабря 2012 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:	990 588	16 533	-17
доллар США	863 576	16 206	-17
- покупка	12 135	14	-17
- продажа	851 441	16 192	0
евро	127 012	327	0
- покупка	6 017	18	0
- продажа	120 995	309	0
Контракты на ценные бумаги	0	0	0
Итого производных финансовых активов (обязательств)	990 588	16 533	-17

Банк на 31 декабря 2012 года имел неурегулированные обязательства по продаже и требования по покупке иностранной валюты. Данные контракты отражены в отчете о финансовом положении как финансовые активы по чистой справедливой стоимости в размере 16.533 тысячи рублей и как обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 17 тысяч рублей.

Банк на 31 декабря 2012 года не имел контрактов на покупку ценных бумаг.

38. 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.

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 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
<i>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность	87 600	4,81%	87 600	6,95%
Средства клиентов, в т.ч.:	23 719	0,72%	10 732	0,31%
- текущие, расчетные счета	23 719	1,05%	6 152	0,27%
- депозиты	0	0%	4 580	0,37%
Выпущенные долговые обязательства	25 000	9,47%	0	0%
Уставный капитал	46 274	20%	46 274	20%
<i>II. Ключевой управленческий персонал</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность	3 917	0,21%	2 970	0,24%
Прочие обязательства (неиспользованные отпуска)	1 568	15,56%	1 130	14,81%
Средства клиентов, в т.ч.:	616	4,50%	0	0%
- текущие, расчетные счета	225	2,39%	0	0%
- вклады физических лиц	391	14,41%	0	0%
Уставный капитал	0	0%	0	0%
<i>III. Прочие связанные стороны</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность	1 116	0,61%	1 684	0,13%
Уставный капитал	975	0,42%	975	0,42%
<i>IV. Прочие крупные участники</i>				
Кредиты и дебиторская задолженность	1 206	0,06%	2 827	0,22%
Выпущенные долговые ценные бумаги	39 048	14,80%	60 871	39,5%
Средства клиентов, в т.ч.:	36	0,26%	0	0%
- текущие, расчетные счета	36	0,38%	0	0%
- вклады физических лиц	0	0%	0	0%
Уставный капитал	184 125	79,58%	184 125	79,58%

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

Виды доходов и расходов	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
<i>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</i>				
1. Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	127	0,04%	139	0,06%
2. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	9 636	2,47%	6 116	1,97%
3. Доходы, полученные от операций с	16	0,11%	28	0,02%

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Виды доходов и расходов	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
иностранный валютой				
4. Комиссионное вознаграждение по другим операциям	0	0	210	0,08%
5. Расходы в виде процентов по выпущенным долговым ценным бумагам	(2 300)	1,48%	0	0%
6. Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	(421)	0,27%	(550)	0,41%
7. Расходы по арендной плате	(36 861)	64,61%	(42 158)	68,7%
II. Ключевой управленческий персонал				
1. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	444	0,11%	160	0,05%
2. Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	1	0%	0	0%
III. Прочие связанные стороны				
1. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	169	0,04%	232	0,07%
IV. Прочие крупные участники				
1. Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	210	0,05%	311	0,1%
2. Расходы в виде процентов (дисконта) по выпущенным долговым ценным бумагам Банка	(971)	0,62%	(6 187)	4,61%

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

	31 декабря 2012 г.	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	31 декабря 2013 г.
I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	1 011	1420	2 431
II. Ключевой управленческий персонал			
Резерв под обесценение кредитов	70	(7)	63
III. Прочие связанные стороны			
Резерв под обесценение кредитов	17	5	22
IV. Прочие крупные акционеры			
Резерв под обесценение кредитов	34	(10)	24

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:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	36 504	17 827
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	2 460	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

39. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В апреле 2014 года состоялось годовое общее собрание участников Банка, на котором было

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

принято решение чистой прибылью, полученную за 2013 год согласно российским правилам бухгалтерского учета, направить на выплату дивидендов в размере 20.800 тыс. руб., оставить нераспределенной 31.446 тыс. руб.

40. 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 2013 (также как и на 31.12.2012 года) у Банка не образовалось отложенного налогового актива.

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.