

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 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 2014 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 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо или ИП, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк зарегистрирован по адресу: 620142, г. Екатеринбург, ул. Чапаева, д. 3а.

На 31 декабря 2014 года функционируют 12 (на 31 декабря 2013 года – 12) дополнительных и операционных офисов Банка, расположенных в Свердловской (Екатеринбург, Новоуральск, Верхняя Пышма, Нижний Тагил) и Челябинской областях (Челябинск, Магнитогорск).

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Среднесписочная численность персонала Банка на 31 декабря 2014 года составила: 334 человека (на 31 декабря 2013 года – 351 человек).

Информация о структуре участников Банка по состоянию за 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена ниже:

Участник	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
ЗАО "Урал-Авиа"	35,7613%	19,9999%
Вольман В.И.	16,0596%	19,9999%
Горбаренко В.А.	16,0596%	19,9999%
Родионов В.Г.	16,0596%	19,9999%
Жуков А.Н.	15,7217%	19,5792%
Сердобинцев И.Ю.	0,3382%	0,4212%
Итого уставный капитал	100%	100%

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банк осуществляет свои операции на территории Российской Федерации. В 2014 году экономика Российской Федерации продолжала проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

Снижение цен на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказали негативное влияние на российскую экономику в 2014 году. В результате, в течение 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 32,7292 рублей до 67,7851 рублей за доллар США и от 44,9699 рублей до 84,5890 рублей за Евро;

- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 10,5% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 г.;

-фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 1 445 до 791 пунктов;

- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;

-увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

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

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях, и скорректирована с учетом инфляции в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» с учетом покупательной способности российского рубля на 31 декабря 2002 года. Поскольку характеристики экономической ситуации в

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 2014 года.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2014 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.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» (выпущены в декабре 2011 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данная поправка вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые расчеты на нетто основе могут считаться эквивалентными расчетам на валовой основе. Стандарт предоставил разъяснение о том, что рассматриваемое право на взаимозачет: 1) не должно зависеть от возможных будущих событий; 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (i) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (ii) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта), (iii) в случае несостоятельности или банкротства. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные предприятия» (выпущены 31 октября 2012 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Эта поправка вводит определение инвестиционного предприятия как предприятия, которое (i) получает средства от инвесторов для цели предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) принимает на себя перед своими инвесторами обязательство в том, что целью ее бизнеса является инвестирование средств исключительно для получения дохода от прироста стоимости капитала или инвестиционного дохода; и (iii) оценивает и определяет результаты деятельности по инвестициям на основе их справедливой стоимости. Инвестиционное предприятие должно будет учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, и консолидировать только те из них, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности предприятия. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли предприятие инвестиционным или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочернему предприятию, не включенному в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. Изменения данных стандартов не оказали влияние на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы» (выпущено 20 мая 2013 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данное разъяснение объясняет порядок учета обязательств по выплате сборов, кроме налога на прибыль. Обязывающее событие, в результате которого появляется обязательство, представляет собой событие, которое определяется законодательством как приводящее к обязательству по уплате сбора. Тот факт, что предприятие в силу экономических причин будет продолжать деятельность в будущем периоде или что

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

предприятие готовит финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности предприятия, не приводит к возникновению обязательства. Для целей промежуточной и годовой финансовой отчетности применяются одни и те же принципы признания. Применение разъяснения к обязательствам, возникающим в связи с программами торговли квотами на выбросы, не является обязательным. Изменения не оказали существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой сумме для нефинансовых активов» (выпущены в мае 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года; досрочное применение разрешается в случае, если МСФО (IFRS) 13 применяется в отношении того же учетного и сравнительного периода). Данные поправки отменяют требование о раскрытии информации о возмещаемой стоимости, если единица, генерирующая денежные средства, включает гудвил или нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, и при этом отсутствует обесценение. Изменение данного стандарта не оказало существенного воздействия на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования» (выпущены в июне 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года). Данные поправки разрешают продолжать учет хеджирования в ситуации, когда производный инструмент, определенный в качестве инструмента хеджирования, обновляется (т.е. стороны договариваются о замене первоначального контрагента на нового) для осуществления клиринга с центральным контрагентом в соответствии с законодательством или нормативным актом при соблюдении специальных условий. Изменение данного стандарта не оказало воздействия на финансовую отчетность Банка.

Опубликован ряд новых МСФО, которые являются обязательными для отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты, и которые кредитная организация еще не приняла досрочно:

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

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

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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

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

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

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

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами» (выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

МСФО (IFRS) 14 «Отсроченные платежи по деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам» (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 разрешает предприятиям, впервые составляющим финансовую отчетность по МСФО, признавать при переходе на МСФО суммы, относящиеся к деятельности, осуществляемой по регулируемым тарифам, в соответствии с требованиями предыдущих ОПБУ. Однако для повышения степени сопоставимости с предприятиями, уже применяющими МСФО, но не признающими такие суммы, стандарт требует, чтобы воздействие регулирования тарифов представлялось отдельно от других статей. Данный стандарт не распространяется на компании, уже представляющие финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Пенсионные планы с установленными выплатами: взносы работников» (выпущены в ноябре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года). Данная поправка разрешает предприятиям признавать взносы работников как уменьшение стоимости услуг в том периоде, в котором соответствующие услуги работников были оказаны, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг, если сумма взносов работников не зависит от продолжительности трудового стажа.

«Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты, допускается досрочное применение). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств, и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2012 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в семи стандартах.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 2 уточняет определение «условия перехода» и вводит отдельные определения для «условия деятельности» и «условия срока службы»; Поправка вступает в силу для операций с платежами, основанными на акциях, для которых дата предоставления приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

Пересмотренный МСФО (IFRS) 3 уточняет, что (1) обязательство по выплате условного возмещения, отвечающее определению финансового инструмента, классифицируется как финансовое обязательство или как капитал на основании определений МСФО (IAS) 32; и (2) любое условное возмещение, не являющееся капиталом, как финансовое, так и нефинансовое, оценивается по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения справедливой стоимости отражаются в прибыли или убытке. Поправки к МСФО (IFRS) 3 вступают в силу для объединений бизнеса, в которых дата приобретения приходится на 1 июля 2014 г. или более позднюю дату.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 8 необходимо: (1) представлять раскрытие информации относительно профессиональных суждений руководства, вынесенных при агрегировании операционных сегментов, включая описание агрегированных сегментов и экономических показателей, оцененных при установлении того факта, что агрегированные сегменты обладают схожими экономическими особенностями; и (2) выполнять сверку активов сегмента и активов предприятия при отражении в отчетности активов сегмента.

Поправка, внесенная в основу для выводов МСФО (IFRS) 13, разъясняет, что исключение некоторых параграфов из МСФО (IAS) 39 после выхода МСФО (IFRS) 13 не ставило целью отменить возможность оценки краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по сумме счетов в тех случаях, когда воздействие отсутствия дисконтирования несущественно.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

В МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 были внесены поправки, разъясняющие, каким образом должны отражаться в учете валовая балансовая стоимость и накопленная амортизация при использовании предприятием модели переоценки.

В соответствии с пересмотренным МСФО (IAS) 24 связанной стороной считается также предприятие, оказывающее услуги по предоставлению старшего руководящего персонала отчитывающемуся предприятию или материнскому предприятию отчитывающегося предприятия («управляющее предприятие») и вводит требование о необходимости раскрывать информацию о суммах, начисленных отчитывающемуся предприятию управляющим предприятием за оказанные услуги.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2013 г. (выпущены в декабре 2013 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2014 года или после этой даты, если не указано иное). Усовершенствования представляют собой изменения в четырех стандартах.

Поправка, внесенная в основу для выводов в МСФО (IFRS) 1, разъясняет, что новая версия стандарта еще не является обязательной, но может применяться досрочно; компания, впервые применяющая МСФО, может использовать старую или новую версию этого стандарта при условии, что ко всем представляемым в отчетности периодам применяется один и тот же стандарт.

В МСФО (IFRS) 3 внесена поправка, разъясняющая, что данный стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в соответствии с МСФО (IFRS) 11. Эта поправка также разъясняет, что исключение из сферы применения стандарта действует только для финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет, что исключение, касающееся портфеля в МСФО (IFRS) 13, которое позволяет предприятию оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе, применяется ко всем договорам (включая договора покупки и продажи нефинансовых объектов) в рамках сферы применения МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9.

В МСФО (IAS) 40 внесена поправка, разъясняющая, что стандарты МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимно исключающими. Руководство в МСФО (IAS) 40 помогает составителям отчетности понять разницу между инвестиционным имуществом и недвижимостью, занимаемой владельцем. Составителям отчетности также необходимо изучить руководство в МСФО (IFRS) 3 для того, чтобы определить, является ли приобретение инвестиционного имущества объединением бизнеса.

Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены в 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки разрешают предприятиям использовать метод долевого участия для учета инвестиций в дочерние, совместные и ассоциированные предприятия в отдельной финансовой отчетности.

«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие Инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочернее предприятие, признается только часть прибыли или убытка.

Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки оказывают влияние на 4 стандарта. Цель поправки к МСФО (IFRS) 5 – разъяснить, что изменение способа выбытия (перенос из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения» или наоборот) не является изменением плана продажи или распределения и не должно отражаться в учете в качестве изменения данного плана. В поправке к МСФО (IFRS) 7 содержатся

дополнительные указания, помогающие руководству определить, означают ли условия соглашения по обслуживанию переданного финансового актива наличие продолжающегося участия для целей раскрытия информации в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7. Кроме того, в поправке разъясняется, что требования относительно раскрытия информации о взаимозачете, изложенные в МСФО (IFRS) 7, применительно к промежуточной финансовой отчетности отсутствуют, за исключением случаев, когда это требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34. В поправке к МСФО (IAS) 19 разъясняется, что применительно к обязательствам по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности решения, касающиеся ставки дисконтирования, наличия развитого рынка («глубокого рынка») высококачественных корпоративных облигаций, или решения о том, какие государственные облигации использовать в качестве ориентира, должны быть основаны на той валюте, в которой выражены обязательства, а не валюте той страны, в которой данные обязательства возникают. В МСФО (IAS) 34 введено требование, согласно которому промежуточная финансовая отчетность должна содержать перекрестную ссылку на местоположение «в других формах промежуточной финансовой отчетности».

«Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). В стандарт были внесены поправки, уточняющие понятие существенности и разъясняющие, что предприятию не нужно представлять раскрытия информации, требуемые МСФО в случае их несущественности, даже если такие раскрытия включены в список требований определенного стандарта международной финансовой отчетности или являются минимально необходимыми раскрытиями. В стандарт также включено новое руководство по представлению в финансовой отчетности промежуточных итоговых сумм, в соответствии с которым промежуточные итоговые суммы (а) должны включать статьи, признание и оценка которых осуществляется в соответствии с МСФО; (б) должны быть представлены и обозначены так, чтобы обеспечивалось понимание компонентов промежуточных итоговых сумм; (в) должны быть последовательными от периода к периоду; и (г) должны быть отражены таким образом, чтобы на их представлении не был сделан больший акцент, чем на представлении промежуточных итоговых сумм и итоговых сумм, требуемых МСФО.

«Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в августе 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.). Эти поправки поясняют, что инвестиционная компания обязана оценивать свои инвестиции в дочерние предприятия, являющиеся инвестиционными компаниями, по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Помимо этого, исключение из требования о составлении консолидированной отчетности в случае, если конечное или любое материнское предприятие указанного предприятия представляет консолидированную финансовую отчетность, доступную для открытого пользования, дополнено пояснением о том, что данное исключение применяется независимо от того, включено ли дочернее предприятие в консолидацию или оценено по справедливой стоимости через прибыли или убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 10 в консолидированной финансовой отчетности указанного конечного или любого материнского предприятия.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

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

Изменения в представлении финансовой отчетности.

В связи с изменениями в представлении информации о прочих операционных доходах в текущем периоде, сравнительная информация за 2013 год была скорректирована, выделена отдельная статья «Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости». Эффект изменений на отчет о прибылях и убытках по состоянию на 31 декабря 2013 года, представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реклас- сификации	Скорректи- рованные данные
Прочие операционные доходы	9 389	(743)	8 646
Доходы за вычетом расходов от переоценки инвестиционной недвижимости	0	743	743

Банк внес изменения в отчет о движении денежных средств за 2013 год в связи неверным отнесением выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи». Эффект данной реклассификации на отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2013 года представлен ниже:

	Суммы, отраженные ранее	Эффект реklas- сификации	Скорректи- рованные данные
Выручка от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2 640 406	(2 640 406)	0
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	2 640 406	2 640 406

В целях представления более полной и уместной информации в данных за 2013 год были пересчитаны и дополнены (детализированы) сведения за 31 декабря 2013 года, раскрываемые в Примечаниях: № 29 «Комиссионные доходы и расходы», № 31 «Прочие операционные доходы», №35 «Управление финансовыми и прочими рисками», №34 «Управление капиталом», №37 «Справедливая стоимость финансовых инструментов».

Переклассификация финансовых инструментов:

Банк 31 декабря 2014 года переклассифицировал долговые финансовые инструменты из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" в связи с тем, что он более не намерен осуществлять торговые операции по данным активам, а имеет намерение и возможность удерживать их вплоть до погашения. По всем реклассифицированным финансовым активам имеется активный рынок.

Снижение рыночных цен, имевшее место в III и IV квартале 2014 года, является редким событием, связанным с нестабильной экономической обстановкой в Российской Федерации, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указаны суммы, выбывших из одной категории и поступившие в другую категорию при реклассификации, в отношении каждой затронутой категории финансовых активов:

	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Финансовые активы, удерживаемые до погашения
Российские государственные облигации	-47 699	47 699
Крупных российских компаний	-267 288	267 288
Кредитных организаций, в т.ч.:		
- 20 крупнейших банков	-148 504	148 504
- прочие банки	-28 534	28 534
Зарубежных кредитных организаций	-91 195	91 195
Итого финансовые активы, реклассифицированные в категорию «удерживаемые до погашения»	-583 220	583 220

Оценочная справедливая стоимость ценных бумаг на момент переклассификации (31 декабря 2014

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

года) составила 583 220 тысяч рублей и определялась на основании их рыночной котировки и модели оценки с применением данных, наблюдаемых на открытом рынке. Нереализованные доходы/ (расходы) от переоценки переклассифицированных ценных бумаг, не представляющие собой убытки от обесценения, были признаны в составе прочего совокупного дохода и отражены по статье «Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». На 31 декабря 2014 года остаток фонда переоценки в отношении переклассифицированных ценных бумаг составил (43 920) тысяч рублей. Указанная накопленная переоценка будет амортизироваться на прибыль или убыток Банка на протяжении остающегося срока финансовых активов, удерживаемых до погашения. В 2013 году переклассификация финансовых активов не производилась.

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

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

первоначально 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 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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;
- 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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже ее себестоимости является признаком ее обесценения. Существенным признается снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги более чем на 20%. Снижение справедливой стоимости классифицируется как длительное, если справедливая стоимость долевой ценной бумаги ниже ее себестоимости в течение более чем полугодия. В случае наличия признаков обесценения, накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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.

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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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.

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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 непроизводные 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 непроизводные 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;

- 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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 1% 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.

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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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.

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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, 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

«Прочие операционные доходы».

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

В отчетном периоде применялись следующие нормы амортизации по основным средствам:

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

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 закрепленной 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 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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.

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 вексялям и другим дисконтным инструментам.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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, 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 2014 года официальный курс Банка России, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял: 56,2584 рубля за 1 доллар США (на 31 декабря 2013 года – 32,7292 рубля за 1 доллар США), 68,3427 рублей за 1 евро (на 31 декабря 2013 года - 44,9699 рублей за 1 евро), 87,4199 рублей за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства (на 31.12.2013 года – 53,9574 рубля за 1 фунт стерлингов Соединенного королевства), 90,7072 рубля за 10 китайских юаней (на 31.12.2013 года – 53,9934 рубля за 10 китайских юаней).

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

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

Производные финансовые инструменты, 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 платы, премий, выплат по отпускам и указанным выше выплатам производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот – по мере их наступления.

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

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Средства на корреспондентских счетах в банках Российской Федерации	198 829	334 379
Средства на корреспондентских счетах в банках других стран	16 758	6 353
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	396 117	16 634
Наличные денежные средства в кассе	719 720	429 646
Остатки по расчетам по брокерским операциям	2 432	23 923
Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	81 431	54 168
Итого денежные средства	1 415 287	865 103

По состоянию на конец дня 31 декабря 2014 года Банк согласно договору корреспондентского счета держал неснижаемый остаток на корреспондентском счете в ОАО «МИНБ» (785 216 долларов США). Указанный неснижаемый остаток был перенесен в статью «Средства в других банках» (Примечание 8).

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

долларов США). Данный остаток также указан в статье «Средства в других банках» за соответствующий отчетный период.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2014 года на корреспондентских счетах, открытых в Филиале ЗС ПАО Ханты-Мансийский банк «Открытие», были размещены денежные средства в общей сумме 87 425 тысяч рублей (на конец дня 31 декабря 2013 года – 284 тысячи рублей), что составляет 31% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 6% от суммы денежных средств на указанную дату.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2014 года на корреспондентских счетах, открытых в ОАО «МИНБ», классифицированных в категорию «Денежные средства и их эквиваленты», были размещены денежные средства в общей сумме 70 459 тысяч рублей (на конец дня 31 декабря 2013 года – 31 429 тысяч рублей), что составляет 25% от всех средств на корреспондентских счетах в банках РФ, или 5% от суммы денежных средств на указанную дату.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 37.

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 2014 года сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России по обязательствам в валюте РФ, составила 24 621 тысяча рублей (на 31 декабря 2013 года: 33 778 тысяч рублей); по обязательствам в иностранной валюте – 1 975 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 560 тысяч рублей). Общая сумма средств, перечисленных Банком в фонд обязательных резервов Банка России на 31 декабря 2014 года, составила 26 596 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 34 338 тысяч рублей). Сумма перечисленных средств соответствует их расчетной величине.

На 31 декабря 2014 года норматив обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ и в иностранной валюте составлял по всем обязательствам 4,25% (на 31 декабря 2013 года по всем обязательствам в валюте РФ и в иностранной валюте – 4,25%).

По состоянию на 31 декабря 2014 года расчет обязательных резервов проводился с использованием коэффициента усреднения 0,7 (на 31 декабря 2013 коэффициент усреднения равнялся 0,7). 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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации эмитентов РФ	58 994	0
Корпоративные облигации нерезидентов	0	0
Векселя	0	197 758
Итого долговых ценных бумаг	58 994	197 758
Производные финансовые инструменты	1 875	262

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Итого производных финансовых инструментов	1 875	262
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	60 869	198 020

В составе долговых ценных бумаг на 31 декабря 2014г. отражены вложения в облигации кредитной организации Коммерческий банк «Судостроительный банк» (общество с ограниченной ответственностью). Облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2014 г. имели купонный доход 13,5%, срок обращения более 1 года (15.10.2016 года).

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

В январе 2015 года Банком реализовано 53 731 шт. указанных выше ценных бумаг по цене 100% от номинальной стоимости. На дату составления отчетности на балансе Банка остались требования к Коммерческому банку «Судостроительный банк» ООО по вложениям в облигации в количестве 3 669 шт. на общую сумму 3 760 тысяч рублей. Данная задолженность предъявлена к погашению в соответствии с законодательством РФ.

В составе долговых ценных бумаг на 31 декабря 2013 были отражены векселя, справедливая стоимость которых оценивалась 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.

В составе производных финансовых инструментов на 31 декабря 2014 года отражены контракты на покупку и продажу иностранной валюты справедливой стоимостью 1 875 тысяч рублей (Примечание 38).

В составе производных финансовых инструментов на 31 декабря 2013 года отражены контракты на покупку и продажу иностранной валюты справедливой стоимостью 262 тысячи рублей (Примечание 38).

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 на 31 декабря 2014 года:

31 декабря 2014 г.					
	Российские государств енные облигации	Муниципа льные облигации	Корпора тивные облигации	Векселя	Итого
Текущие и необесцененные:					
- кредитных организаций РФ:	0	0	58 994	0	0
20 крупнейших банков РФ	0	0	0	0	0
прочие банки	0	0	58 994	0	0
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	58 994	0	0

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 на 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:					
20 крупнейших банков РФ	0	0	0	0	0
прочие банки				195 897	195 897
- крупных российских корпораций:					
<i>машиностроение</i>				1 861	1 861
Итого долговых финансовых активов, предназначенных для торговли	0	0	0	197 758	197 758

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли, представлены в Примечании 35.

8. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в других банках включают в себя:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты, предоставленные банкам РФ:	500 000	0
20 крупнейшим банкам	200 000	0
прочим банкам	300 000	0
Начисленные проценты по остаткам на корреспондентских счетах в банках	132	148
Страховые депозиты, предоставленные кредитным организациям РФ	10 220	6 103
Неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ	44 175	21 474
За вычетом резерва под обесценение средств в других банках	0	0
Итого средства в других банках	554 527	27 725

По состоянию на 31 декабря 2014 года основная масса средств в других банках представляет собой предоставленные межбанковские кредиты: Уральскому банку ОАО «Сбербанк России» в размере 200 000 тыс. руб.; ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие» в размере 300 000 тыс. руб. сроком погашения 12.01.2015 года (процентная ставка – 16%).

По состоянию на конец дня 31 декабря 2014 года неснижаемые остатки на корреспондентских счетах в банках РФ представлены неснижаемым остатком в ОАО «МИНБ», необходимым для осуществления межбанковских расчетов по операциям с использованием карт международных платежных систем.

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года основная масса средств в других банках представляет собой неснижаемый остаток в ОАО «МИНБ».

По состоянию на конец дня 31 декабря 2014 года Банком в составе средств в других банках отражены проценты, начисленные по остаткам на корреспондентском счете ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие» в сумме 132 тысячи рублей.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

По состоянию на конец дня 31 декабря 2013 года Банком в составе средств в других банках отражены проценты, начисленные по остаткам на корреспондентском счете в Уральском банке ОАО «Сбербанк России» и ОАО Азиатско-Тихоокеанский Банк в сумме 148 тысяч рублей.

Страховые депозиты на конец дня 31 декабря 2014 года представляют собой авансы ООО НКО «Вестерн Юнион» в обеспечение расчетов по данной системе.

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

По состоянию на конец дня 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 2014 года оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила 554 527 тысяч рублей (на конец дня 31 декабря 2013 года: 27 725 тысяч рублей). Информация о справедливой стоимости средств в других банках также представлена в Примечании 37. Анализ средств в других банках по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35.

9. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ

Кредиты и дебиторская задолженность клиентов включают себя следующие классы:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Кредиты корпоративным клиентам	485 759	815 690
Кредиты субъектам малого предпринимательства	12 326	27 997
Кредиты физическим лицам	903 551	975 272
Векселя	0	0
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	1 401 636	1 818 959
Резерв под возможное обесценение	(152 071)	(143 790)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 249 565	1 675 169

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2014 и 2013 годы:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	Векселя	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 01 января 2013 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
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв под обесценение в течение года	(20 751)	(447)	17 325	0	(3 873)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные в течение года как безнадежные	3 332	22	8 800	0	12 154
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2014 года	32 411	92	119 568	0	152 071

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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Торговля	216 439	382 020
Наука (научн.исслед и разраб-ка)	108 814	87 758
Производство	63 622	108 344
Недвижимость	31 855	60 921
Строительство	27 426	33 688
Транспорт	25 467	28 402
Прочие виды деятельности	24 462	12 858
Финансы	0	79 106
Сельское хозяйство	0	50 090
Потребительские кредиты	864 698	933 248
Ипотечные кредиты	38 853	42 524
Резерв на возможные потери	(152 071)	(143 790)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 249 565	1 675 169

По состоянию на 31 декабря 2014 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	2 946	1 066 596
Челябинская область	1 435	171 830
Башкортостан	25	2 369
Курганская область	13	1 551
Москва и Московская область	8	2 707
Ханты-Мансийский АО	4	330
Санкт-Петербург	3	965
Тюменская область	3	658
Пермский край	2	214
Ульяновская область	2	142
Удмуртская республика	1	1 733
Чувашская республика	1	146
Томская область	1	136
Новосибирская область	1	49
Марий Эл республика	1	40
Тульская область	1	38
Волгоградская область	1	34
Омская область	1	27
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 449	1 249 565

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 обл.	2 725	1 318 830
Челябинская обл.	1 634	293 714
Башкортостан	20	2 355
Курганская область	12	1 895
Москва и Московская область	5	2 023

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Регион России	Количество, шт.	Величина за вычетом резерва, тыс. руб.
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 2014 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 2014 года составляет 260 245 тысяч рублей, или 20,83% кредитного портфеля.

По состоянию на 31 декабря 2013 года кредитный портфель Банка включал кредиты тринадцати заемщикам, на долю каждого из которых в совокупности приходилось свыше 3% от собственного капитала Банка. Чистая балансовая стоимость данных кредитов за вычетом резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2013 года составляла 487 636 тысяч рублей, или 29,11% кредитного портфеля.

Ниже представлена структура кредитного портфеля по видам обеспечения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты субъектам малого бизнеса	Кредиты физическим лицам	ИТОГО
Обеспеченные кредиты				
в том числе обеспеченные залогом:	351 198	11 742	236 959	599 899
- недвижимости	194 513	2 015	99 225	295 753
- автотранспорта	97 201	8 803	137 665	243 669
- оборудования и основных средств	39 495	924	69	40 488
- материалами (ТМЦ)	17 988	0	0	17 988
- финансовыми активами (вексель)	2 001	0	0	2 001
- залогом прав требования	0	0	0	0
в том числе обеспеченные поручительством:	47 811	205	243 057	291 073
Итого обеспеченные кредиты	399 009	11 947	480 016	890 972
Необеспеченные кредиты	54 338	287	303 968	358 593
Итого кредитов и дебиторской задолженности	453 347	12 234	783 984	1 249 565

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов за вычетом резервов под обесценение. В случае, если кредит имеет несколько видов обеспечения, его

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

стоимость указывается в той статье, которая соответствует более надежному и ликвидному обеспечению. В случае, если заемщиком предоставлено обеспечение, реализация которого возможно будет затруднена в виду его уникальности или специфики использования, Банк, тем не менее, сможет его использовать в качестве инструмента в процессе переговоров с заемщиком в случае неисполнения последним обязательств по погашению кредитов.

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

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

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

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 2014 года:

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные кредиты:				
- крупные заемщики	353 441	0	59 994	413 435
- прочие	91 690	12 326	710 226	814 242
Итого текущие и индивидуально необесцененные кредиты	445 131	12 326	770 220	1 227 677
Просроченные, но индивидуально необесцененные	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:				
- без задержки платежа	20 036	0	0	20 036
- с задержкой платежа от 1 до 30 дней	358	0	11 745	12 103
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	8 405	8 405
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	942	0	8 063	9 005
- с задержкой платежа свыше 180 дней	19 292	0	105 118	124 410
Итого индивидуально обесцененные и просроченные кредиты	40 628	0	133 331	173 959
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	485 759	12 326	903 551	1 401 636
Резерв под обесценение	(32 412)	(92)	(119 567)	(152 071)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	453 347	12 234	783 984	1 249 565

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
- 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 необесцененные	0	0	0	0
Индивидуально обесцененные и просроченные кредиты:				
- без задержки платежа	17 733	0	22 718	40 451
- с задержкой платежа до 30 дней	22 766	0	14 235	37 001
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	11 776	11 776

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	Кредиты корпоративным клиентам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Потребительские кредиты физическим лицам	Итого
- 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

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 2014 года и на 31 декабря 2013 года оценочная справедливая стоимость кредитов приблизительно равна их балансовой стоимости. Анализ кредитов и дебиторской задолженности по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35. Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация представлена в Примечании 39.

10. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	34 800	1 416 755
Итого долговых ценных бумаг	34 800	1 416 755
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	34 800	1 416 755

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2014 года:

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	31 декабря 2014 г.	
	Облигации	Итого
Текущие и необесцененные:		
- муниципальные	3 259	3 259
- крупных российских компаний	31 541	31 541
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	34 800	34 800

Корпоративные облигации в портфеле Банка на 31 декабря 2014 года имеют купонный доход от 10,0% до 14,5% и доходность к погашению от 9,92% до 17,04% 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 2013 года:

	31 декабря 2013 г.	
	Облигации	Итого
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 имели купонный доход от 6,25% до 14,5% и доходность к погашению от 1,83% до 14,38% в зависимости от выпуска.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что уже включает возможные корректировки, обусловленные кредитным риском. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, определяется на основании их рыночных котировок и моделей оценки с применением данных, наблюдаемых, а также не наблюдаемых на открытом рынке. Нереализованные доходы/(расходы) от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, не представляющие собой убытки от их обесценения, признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются в составе собственных средств по статье «Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» в размере совокупного убытка 48 268 тысяч рублей по состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года: в размере совокупного убытка 6 152 тысячи рублей)

В течение 2014 года Банк предпринимал ряд мер с целью предупреждения рисков, связанных с колебаниями рынка и растущими процентными ставками. Одной из таких мер стало снижение портфеля долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи с 1 416 755 тыс. руб. на 31 декабря 2013 года (31,2% активов) до 34 800 тыс. руб. на 31 декабря 2014 года (0,81% активов). Эти меры помогут Банку исключить существенные потери от резких колебаний котировок при текущем состоянии рынка.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк не имел финансовых вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания.

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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

В четвертом квартале 2014 года Банк поменял свои намерения в отношении части вложений в корпоративные облигации, ранее классифицируемых в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Принимая во внимание изменившиеся намерения Банка и готовность Банка держать данные ценные бумаги до погашения, данные вложения были реклассифицированы из категории ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Справедливая стоимость данных ценных бумаг составила 583 220 тыс. рублей на дату перевода.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Российские государственные облигации	47 699	0
Крупных российских корпораций, в т.ч.:		
- металлургия	132 092	0
- недвижимость	79 325	0
- машиностроение	40 285	0
- финансы	15 586	0
Кредитных организаций, в т.ч.:		
- 20 крупнейших банков	148 504	0
- прочие банки	28 534	0
Зарубежных кредитных организаций	91 195	0
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	583 220	0
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	583 220	0

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк не имел инвестиций в финансовые активы, удерживаемые до погашения.

Далее приведена информация об изменениях в течение 2014 и 2013 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Корпоративные облигации	Итого
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 01 января 2013 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
(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 2014 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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, также представлена в Примечании 37. Анализ по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35.

12.ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО

Кредитная организация учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

	2014 г.	2013 г.
Балансовая стоимость на 1 января	36 811	35 015
Результаты последующих затрат, признанных в балансовой стоимости актива	0	1053
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	37 567	743
Балансовая стоимость на 31 декабря	74 378	36 811

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 2014 года на основании экспертного заключения о текущей (справедливой) стоимости ООО «Аналитическое агентство оценки». Оценщики являются членами Некоммерческого Партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков» (НП «СРО «НКСО»). Отчет об оценке содержит описание оцениваемого имущества, собранную фактическую информацию, этапы проведенного анализа, обоснование полученных результатов, а также ограничительные условия и сделанные допущения. Для определения итоговой величины стоимости используется метод средневзвешенного значения, а также субъективное мнение Оценщика. Весовые коэффициенты показывают, какая доля стоимости, полученной в результате использования каждого из применяемых методов оценки, присутствует в итоговой величине рыночной стоимости оцениваемого объекта (с учетом целей оценки). Сумма весовых коэффициентов должна составлять 1 (100%).

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

В отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, были признаны следующие суммы:

	2014 г.	2013 г.
Арендный доход	3 139	2 068
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 2014 и 2013 годы:

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
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
Остаточная стоимость на 31.12.13	199 433	37 855	570	15 851	18 673	272 382
Первоначальная стоимость на 31.12.13	215 592	84 863	570	39 879	28 619	369 523
Поступления	58 307	44 756	1 748	0	7 246	112 057
Переоценка	6 591	0	0	0	0	6 591
Выбытие	0	-13 046	-570	-39 879	0	-53 495
Первоначальная стоимость на 31.12.14	280 490	116 573	1 748	0	35 865	434 676
Накопленная амортизация на 31.12.13	16 159	47 008	0	24 028	9 946	97 141
Амортизация за год	4 614	45 224	0	2 276	5 112	57 226
Выбытия амортизации	0	-10 751	0	-26 304	0	-37 055
Переоценка амортизации	1 763	0	0	0	0	1 763
Накопленная амортизация на 31.12.14	22 536	81 481	0	0	15 058	119 075
Остаточная стоимость на 31.12.14	257 954	35 092	1 748	0	20 807	315 601

По состоянию на 31 декабря 2014 года была проведена переоценка объектов недвижимости, принадлежащих Банку. Оценка осуществлялась Обществом с ограниченной ответственностью «Аналитическое агентство оценки». Для определения итоговой величины стоимости используется метод средневзвешенного значения, а также субъективное мнение Оценщика. Подробное описание методики оценки справедливой стоимости недвижимости раскрыто в Примечании 12 «Инвестиционное имущество».

В составе основных средств на 31 декабря 2014 года были отражены объекты недвижимости, полученные в течение 2014 года в качестве взноса в уставный капитал Банка. Справедливая стоимость данных объектов составила 40 172 тысячи рублей. Анализ оценки справедливой стоимости полученной недвижимости приведен в Примечании 23. На 31 декабря 2013 года вложений недвижимости в уставный капитал Банка не было.

Совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 2 822 тысячи рублей (на 31 декабря

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

2013 года: 1 856 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 2014 года составил 11 290 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 7 428 тысяч рублей).

На 31.12.2013 года в составе основных средств были отражены объекты, учитываемые как полученные по договору финансовой аренды. В течение 2014 года все объекты были выкуплены у лизингодателя.

В составе основных средств на 31 декабря 2013 года были отражены следующие объекты, полученные по договору финансовой аренды:

- 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, 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.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года офисное и компьютерное оборудование включает в себя полностью амортизированное имущество, общей первоначальной стоимостью 27 046 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 8 863 тысячи рублей).

В состав нематериальных активов на 31 декабря 2014 года входят лицензии на использование следующих программных продуктов:

- программный продукт ИБС БАНКИР/ПРО остаточной стоимостью 2 396 тысяч рублей;
- система дистанционного банковского обслуживания клиентов ISFRONT (БАНК-ДИРЕКТ) остаточной стоимостью 3 845 тысяч рублей;
- Alliance остаточной стоимостью 1 109 тысяч рублей;
- «Платежный шлюз IPG» остаточной стоимостью 11 тысяч рублей;
- «Инфраструктура ЭЦП isCrypto» остаточной стоимостью 81 тысяча рублей;
- «HP» остаточной стоимостью 1 190 тысяч рублей;
- «Veeam Management Suite Plus for VMware» остаточной стоимостью 1 539 тысяч рублей;

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

- «ELMA» Система управления бизнес-процессами остаточной стоимостью 325 тысячи рублей;
- «TRANZAXIS RBS», «TRANZWARE CARD FACTORY» остаточной стоимостью 3 691 тысячи рублей;
- ПО «Система мобильного банкинга isFront-mobile» остаточной стоимостью 2 255 тысяч рублей;
- ПО Система учета операций с ценными бумагами «Информ-Депо» остаточной стоимостью 1 624 тысячи рублей.
- Другие.

В состав нематериальных активов на 31.12.2013 года входили 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 тысячи 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 2 520 тысяч рублей;
- ПО «Система мобильного банкинга isFront-mobile» остаточной стоимостью 2 520 тысяч рублей;
- Другие.

14. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

По состоянию на 31.12.2014 года Банк не имел долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

На 31.12.2013 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. 06.06.2014 данный актив был продан, прибыль от реализации составила 697 тыс. руб.

15. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы		
Начисленные комиссии по банковским операциям	4 920	4 018
Незавершенные расчеты по банковским картам	395	0
Расчеты с прочими дебиторами (пени, штрафы, присужденные судом)	5 171	1 205
Дебиторская задолженность по зарплатным проектам	88	0
За вычетом резерва под обесценение прочих финансовых активов	(9 827)	(5 138)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Итого прочие финансовые активы	747	85
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата поставщикам за услуги, материалы, основные средства, НМА	3 838	6 696
Расходы будущих периодов	149	4 904
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	673	882
Прочее	868	799
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	0	(517)
Итого прочие нефинансовые активы	5 528	12 764
Итого прочие активы	6 275	12 849

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение прочих активов за 2014 и 2013 годы:

	2014 г.	2013 г.
Резерв под обесценение прочих активов	5 655	1 362
Прочие активы, списанные в течение года как безнадежные	(1 177)	(54)
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов	5 349	4 347
Резерв под обесценение прочих активов	9 827	5 655

16. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ

Средства других банков включают в себя:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Средства, привлеченные от Банка России	0	385 351
Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета	1 424	0
Итого средств других банков	1 424	385 351

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.

Анализ средств других банков по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35.

17. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают в себя:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Средства юридических лиц		
- Текущие/расчетные счета	1 771 962	2 242 742
- Срочные депозиты	443 115	1 004 465
Итого средства юридических лиц	2 215 077	3 247 207

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Средства физических лиц		
- Текущие счета/счета до востребования	214 316	9 410
- Срочные вклады	1 180 243	2 712
- Принятые переводы по платежным системам	41	1 547
Итого средства физических лиц	1 394 600	13 669
Итого средств клиентов	3 609 677	3 260 876

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имеет 2 клиентов (на 31 декабря 2013 года: 2 клиентов) с остатками средств свыше 10% от капитала. Совокупный остаток средств этих клиентов составил 261 339 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 146 625 тысяч рублей), или 7,24% (на 31 декабря 2013 года: 4,5%) от общей суммы средств клиентов.

Далее представлено распределение средств клиентов по отраслям экономики по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	31 декабря 2014 г.	Доля, %
Оптовая и розничная торговля	939 935	26,04%
Строительство	298 784	8,28%
Транспорт и связь	258 029	7,15%
Операции с недвижимым имуществом, страхование, финансовое посредничество	156 089	4,32%
Образование, наука	133 412	3,70%
Предоставление прочих видов услуг	122 722	3,40%
Прочее производство	74 264	2,06%
Металлургическое производство	48 571	1,35%
Машиностроение, аренда оборудования	42 383	1,17%
Химическое производство	26 242	0,73%
Деревообработка	22 439	0,61%
Сельское и лесное хозяйство	16 850	0,47%
Полиграфия	16 402	0,45%
Производство и распределение энергии, газа и воды	10 550	0,29%
Культура	9 327	0,26%
Производство пищевых продуктов, легкая промышленность	6 882	0,19%
Добыча полезных ископаемых	2 954	0,08%
Прочие виды деятельности	29 242	0,81%
Физические лица	1 394 600	38,64%
Итого средств клиентов	3 609 677	100%

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%

	31 декабря 2013 г.	Доля, %
Производство и распределение энергии, газа и воды	17 795	0,55%
Культура	16 989	0,52%
Добыча полезных ископаемых	16 622	0,51%
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	100,00%

По состоянию на 31 декабря 2014 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составляла 3 609 677 тысяч рублей, на 31 декабря 2013 года: 3 260 876 тысяч рублей.

14.06.2013 года Банком была получена лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения денежных средств физических лиц во вклады), что позволило Банку в 2014 году начать активную кампанию по привлечению средств физических лиц во вклады и текущие счета. По состоянию на 31 декабря 2014 года обязательства перед клиентами - физическими лицами составляли 1 394 600 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года – 13 669 тысяч рублей) или 35,71% от совокупных обязательств Банка (на 31 декабря 2013 года – 0,33%).

Анализ средств клиентов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 39.

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

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Производные финансовые инструменты	79	898
Итого производных финансовых инструментов	79	898
Итого финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	79	898

Производные финансовые инструменты на 31 декабря 2014 года (на 31 декабря 2013 года) представляют собой неурегулированные обязательства по продаже и требования по покупке иностранной валюты по срочным контрактам (Примечание 37).

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие остатки:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Векселя сроком погашения по предъявлению	13 513	263 721
Итого выпущенные векселя	13 513	263 721

По состоянию на 31 декабря 2014 года все векселя, выпущенные Банком, номинированы в российских рублях и являются дисконтными, со сроком погашения от 8 недель до 1 года (на 31 декабря 2013 года – от 1 недели до 3-х лет). Дисконтная ставка варьируется от 10,0% до 12,5% (на 31 декабря 2013 года -11,5%). 10 443 тысячи рублей или 77% вексельной задолженности Банка

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

приходится на одного векселедержателя. По состоянию на 31 декабря 2014 года вексельной задолженности перед участниками Банка не было.

По состоянию на 31 декабря 2013 года векселя включали в себя процентные (27 300 тысяч рублей), беспроцентные (50 000 тысяч рублей) и дисконтные (186 421 тысяча рублей) векселя.

73 760 тысяч рублей или 28% вексельной задолженности Банка приходилось на одного векселедержателя, 36 963 тысячи рублей или 14% вексельной задолженности приходилось на участников Банка.

Анализ выпущенных долговых ценных бумаг по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35. Информация о справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 37. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 39.

20. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ

Субординированные депозиты в общей сумме 229 211 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 229 211 тысяч рублей) имеют плавающую процентную ставку, составляющую 90% от ставки рефинансирования, установленной Центральным Банком РФ (на 31 декабря 2014 года: 7,425%, на 31 декабря 2013 года: 7,425%) и сроки погашения от 2019 года до 2041 года.

Состав субординированных депозитов Банка на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года) представлен в следующей таблице:

	Валюта	Номинал	% ставка	Погашение
Субординированный депозит	рубли	30 000	7,425	03.09.2019
Субординированный депозит	рубли	30 000	7,425	14.05.2020
Субординированный депозит	рубли	30 000	7,425	15.03.2021
Субординированный депозит	рубли	50 000	7,425	04.05.2021
Субординированный депозит	рубли	60 000	7,425	06.07.2021
Субординированный депозит	рубли	25 000	7,425	01.10.2041

По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленные проценты по субординированным депозитам составляют 4 211 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года 4 211 тысяч рублей).

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

Анализ субординированных депозитов по срокам погашения и процентным ставкам представлен в Примечании 35. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 37.

21. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел обязательств по финансовой аренде в связи с выкупом в течение 2014 года всех объектов у лизингодателей. Данное имущество отражено в составе основных средств. (Примечание 13).

Остаточная стоимость полученных по договорам финансовой аренды объектов по состоянию на 31 декабря 2013 года отражена в составе основных средств (Примечание 13).

	2014 г.	2013 г.
Минимальные арендные платежи		
Краткосрочные обязательства	0	5 911
Долгосрочные обязательства	0	290
Итого	0	6 201
За вычетом финансовых расходов	0	-324
Обязательства по финансовой аренде	0	5 877

	2014 г.	2013 г.
Менее одного года	0	5 617
От 1 года до 5 лет	0	260
Итого	0	5 877

22.ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по расчетным операциям с Банком России	1 321	1 375
Обязательства по денежным переводам	2 242	781
Незавершенные расчеты	26	18
Итого прочие финансовые обязательства	3 589	2 174
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные обязательства по оплате труда	30 914	33 302
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	6 867	10 941
Обязательства перед поставщиками, покупателями и подрядчиками	2 570	1 702
Обязательства по полученным комиссиям за предоставленные гарантии	256	1 503
Прочие кредиторы и начисленные расходы	3 290	2 641
Оценочные обязательства кредитного характера	0	0
Оценочные обязательства некредитного характера	127	26
Итого прочие нефинансовые обязательства	44 024	50 115
Итого прочие обязательства	47 613	52 289

По состоянию на 31 декабря 2014 года начисленные обязательства по оплате труда представляют собой премии по итогам работы за 2013 год в сумме 17 104 тысячи рублей, а также начисленные обязательства по неиспользованным отпускам в сумме 13 810 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2013 года начисленные обязательства по оплате труда представляли 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 тысячи рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года (31 декабря 2013 года) Банк не имел оценочных обязательств кредитного характера. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов обусловлена соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Изменение оценочных обязательств кредитного характера за 2014 и 2013 годы, включенное в отчет о прибылях и убытках, представлено ниже:

	2014 г.	2013 г.
Оценочные обязательства кредитного характера на начало периода	0	0
Увеличение/ (уменьшение) оценочных обязательств кредитного характера в течение периода	0	0
Оценочные обязательства кредитного характера на конец периода	0	0

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты:

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.			31 декабря 2012 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	203 903	271 546	6	163 731	231 374	6	163 731	231 374
Доли, выкупленные Банком		-	-		-	-		-	-
Итого уставный капитал		203 903	271 546		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 на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года.

26 сентября 2014 года Уральским Главным управлением Центрального банка Российской Федерации принято решение о государственной регистрации увеличения размера уставного капитала БАНКА «НЕЙВА» ООО до 203 903 344 рублей 50 копеек. Взнос в уставный капитал представляет собой объекты недвижимости общей рыночной стоимостью 40 172 463 рубля. Оценка справедливой стоимости была проведена ООО «Аудит Консалтинг Стандартизация» 06 мая 2014 года.

По состоянию на 31 декабря 2014 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 2013 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 2014 года 128 398 тысяч рублей, по итогам работы за 2014 год прибыль составила 96 936 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль составляла 96 952 тысячи рублей, прибыль по итогам 2013 года – 52 246 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 2014 года составила 8 187 тысяч рублей (на 31 декабря 2013 года: 8 187 тысяч рублей).

В 2014 году часть чистой прибыли по результатам работы за 2013 год в размере 20 800 тыс. руб. была распределена между участниками общества с ограниченной ответственностью БАНКА «НЕЙВА» пропорционально доле их участия в капитале Банка. В 2013 году из чистой прибыли участникам было выплачено 17 600 тыс. руб.

25. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ФОНДЫ)

	2014 г.	2013 г.
Основные средства:		
Изменение фонда переоценки	4 827	-1 635
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
Переоценка	-52 645	-12 044
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
Изменение фонда переоценки основных средств	-965	327
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	10 529	2 409
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	- 38 254	-10 943

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. На 31 декабря 2014 года остаток фонда переоценки в отношении ценных бумаг, переклассифицированных в категорию «удерживаемых до погашения» составил (43 920) тысяч рублей. Указанная накопленная переоценка будет амортизироваться на прибыль или убыток Банка на протяжении остающегося срока финансовых активов, удерживаемых до погашения.

Переоценка основных средств, в том числе классифицируемых как "предназначенные для продажи" и (или) включенных в активы выбывающей группы, переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через амортизацию, их обесценении, продаже или ином выбытии.

26. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014 г.	2013 г.
Процентные доходы:		
По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:		
- по кредитам и дебиторской задолженности клиентов	267 418	277 524
- по кредитам и средствам, предоставленным банкам	4 074	14 843
По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	98 195	86 756
По денежным средствам на корреспондентских счетах в других банках	7 569	10 424
Всего процентные доходы	377 256	389 547
Процентные расходы:		
Проценты по выпущенным ценным бумагам	-13 698	-22 339
Проценты по депозитам юридических лиц	-80 693	-120 441
Проценты по депозитам физических лиц	-26 297	-2
Проценты по средствам на текущих расчетных счетах	-2 289	-5 760
Проценты по финансовой аренде	-169	-2 568
Проценты по привлеченным кредитам и депозитам других банков	-4 133	-1 187
Проценты по депозитам в Банке России	-6 367	-2 694
Всего процентные расходы	-133 646	-154 991
Чистый процентный доход до формирования резерва на возможное обесценение	243 610	234 556

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

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

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные облигации	-1 757	-12
Векселя	50	-50
Производные финансовые инструменты	3 411	0
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 704	-62

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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого расходов за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

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

	2014 г.	2013 г.
Комиссионные доходы:		
Комиссия по расчетным операциям	145 327	117 186
Комиссия по операциям с пластиковыми картами	69 520	101 350
Комиссия по кассовым операциям	32 131	60 861
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	3 780	3 401
Комиссия за инкассацию	2 421	2 509
Комиссия по выданным гарантиям	1 762	5 195
Комиссия за подключение к системам удаленного доступа, оформление и выдача сертификатов и ключей ЭЦП	1 272	1 138
Комиссия по прочим операциям	1 461	1 583
Итого комиссионных доходов	257 674	293 223

	2014 г.	2013 г.
Комиссионные расходы:		
Комиссия по расчетным операциям	-17 784	-19 282
Комиссия за покупку иностранной валюты у кредитных организаций	-9 592	-10 950
Комиссия по операциям с банковскими картами	-9 130	-6 732
Комиссия за кассовое обслуживание	0	-894
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-562	-633
Комиссия по прочим операциям	-144	-144
Итого комиссионных расходов	-37 212	-38 635
Чистый комиссионный доход	220 462	254 588

30. ДОХОДЫ ЗА ВЫЧЕТОМ РАСХОДОВ ОТ ПЕРЕОЦЕНКИ ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ

	2014 г.	2013 г.
Прочие доходы от переоценки инвестиционной недвижимости	37 567	743
Итого доходов от переоценки инвестиционной недвижимости	37 567	743

31. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ

	2014 г.	2013 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	3 210	2 800
Штрафы, пени, неустойки, полученные	4 942	1 662
Единовременный платеж за предоставление лимита кредитования и неиспользованный лимит кредитования	2 760	4 057
Доходы от возмещения причиненных убытков	59	0
Доходы от оприходования материальных ценностей	39	20
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	303	19
Прочее	172	88
Итого операционных доходов	11 485	8 646

32. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014 г.	2013 г.
Расходы на персонал	-268 130	-271 799
Расходы по операционной аренде	-41 485	-34 648
Профессиональные услуги (охрана, связь, транспорт и другие)	-39 617	-34 380
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	-17 970	-25 294
Реклама и маркетинг	-7 427	-10 400
Коммунальные услуги	-8 172	-6 597
Амортизация основных средств и нематериальных активов	-30 922	-29 928
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	-13 109	-7 283
Расходы по сопровождению программного обеспечения банка	-11 048	-10 533
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	-7 514	-7 417
Списание материальных запасов	-6 189	-6 427

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	2014 г.	2013 г.
Членские взносы	-479	-448
Информационно-консультационные расходы	-6 078	-4 069
Командировочные расходы	-548	-683
Выбытие основных средств	-2 614	-109
Расходы по страхованию	-3 299	-1 981
Инкассация, транспортные расходы	-1 731	-671
Расходы на благотворительность, социальные	-360	-1 027
Организационные и управленческие расходы	-898	-194
Штрафы, пени, неустойки	-130	-50
Прочие	-254	-584
Итого операционных расходов	-467 974	-454 522

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 55 254 тысячи рублей (2013 год: 53 146 тысяч рублей).

33. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

	2014 г.	2013 г.
Расходы (текущее возмещение) по налогу на прибыль	19 686	17 456
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	5 117	-1 465
- с возникновением и списанием временных разниц	5 117	-1 465
- с влиянием от уменьшения ставок налогообложения	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	24 803	15 991

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 2014 год, составляет 20% (за 2013 год – 20%). Соответственно отложенные налоговые активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года были рассчитаны исходя из ставки налога 20%.

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

	2014 г.	2013 г.
Прибыль (убыток) до налогообложения	122 366	79 241
Теоретическое налоговое возмещение (отчисления) по соответствующей ставке (2014 г.: 20%; 2013 г.: 20%)	24 473	15 848
Налоговый эффект от применения ставки 15% для доходов по государственным ценным бумагам	(142)	(4)
Доходы, не увеличивающие налоговую базу	0	(704)
Доходы, увеличивающие налоговую базу	0	270
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	555	204
Прочие невременные разницы	(83)	377
Воздействие изменения ставки налогообложения	0	0
Сумма убытка, признанного в отчетном году	0	0
Изменение непризнанного отложенного налогового актива	0	0
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	24 803	15 991

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 2014 и 2013 года представлены ниже:

	2014 год	2013 год
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу		
Резерв под обесценение кредитов	5 378	4 419
Оценка кредитов по амортизированной стоимости	1 894	1 160
Разница в стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	143
Разница в стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	12 067	1 538
Оценочные обязательства кредитного характера	0	5
Обязательства по финансовой аренде	0	1 175
Обязательства в виде резервов по отпускам и полученных комиссий по гарантиям	3 393	2 315
Прочее	333	1 285
Общая сумма отложенного налогового актива	23 065	12 040
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу		
Разница между остаточной стоимостью основных средств по МСФО и налоговому учету	(20 919)	(14 685)
- в том числе от отражения переоценки	(13 474)	(9 612)
Разница в стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(344)	0
Разница в стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(21 263)	(14 685)
Итого чистое признанное отложенное налоговое требование (обязательство)	1 802	(2 645)

По состоянию на 31 декабря 2014 года в отчете о финансовом положении Банком совокупно было признано отложенное налоговое требование в сумме 1 802 тысяч рублей (в том числе отложенное налоговое обязательство 2 822 тысячи рублей в отношении переоценки основных средств и отложенный налоговый актив 12 067 тысяч рублей в отношении переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи).

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.

34. 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

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

решения неотраженные на балансе Банка отсутствуют.

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

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

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

Обязательства капитального характера. На 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк не имел обязательств капитального характера.

Операционная аренда. На 31 декабря 2014 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 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Менее 1 года	33 324	34 583
От 1 до 5 лет	25 602	26 701
После 5 лет	325	325
Итого обязательств по операционной аренде	59 251	61 609

На 31 декабря 2014 года действует один договор аренды, заключенный на неопределенный срок, общая сумма ежемесячного платежа по нему составляет 68 тысяч рублей.

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

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года в обязательства кредитного характера Банка входили обязательства по предоставлению кредитов в рамках соглашений о кредитных линиях и договорах кредитования расчетного счета (овердрафта).

	2014	2013	2012
Обязательства по неиспользованным кредитным линиям и овердрафтам	165 381	471 983	381 619
За вычетом оценочных обязательств	0	0	(837)
ИТОГО условных обязательств кредитного характера	165 381	471 983	380 782

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.

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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.

35. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ

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

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

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

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.

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

- единая структура системы управления для всех видов риска (принцип комплексности);
- четкое распределение обязанностей и полномочий между органами управления, комитетами и сотрудниками Банка при принятии решений (принцип распределения полномочий);
- независимость подразделения, осуществляющего оценку, контроль и прогнозирование рисков, от подразделений, иницирующих или осуществляющих соответствующие операции и сделки, несущие риски потерь (принцип централизации). Создание и функционирование такого независимого подразделения является основным обязательным элементом организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления рисками;
- регламентация (закрепление) процедур предоставления банковских услуг (продуктов) и порядка проведения операций, сделок во внутренних документах (принцип регламентации);
- постоянный учет и идентификации всех основных видов риска (принцип учета);
- системный, комплексный подход при анализе и оценке различных видов принимаемых Банком рисков, использование наиболее современных методов оценки рисков (принцип анализа);

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

- обеспечение оптимального соотношения риск-доходность (принцип оптимальности);
- наличие развернутой системы отчетности на каждом уровне управления Банка - осведомленность о рисках по всем направлениям деятельности, позволяющая принимать своевременные и адекватные управленческие решения (принцип информированности);
- постоянный мониторинг уровня (наблюдение за изменением) принятых Банком рисков (принцип мониторинга).

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

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

Общее собрание участников, являясь высшим органом управления Банка:

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

К компетенции Совета директоров отнесены следующие вопросы:

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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

К компетенции Правления отнесены следующие вопросы:

- контроль исполнения Политики управления банковскими рисками, внутренних документов и процедур по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов Управления оценки рисков по управлению банковскими рисками в разрезе конкретных рисков;
- организация устранения выявленных недостатков, подготовки и представления Совету директоров Банка отчетов о рисках, о соблюдении Банком установленной величины совокупного (суммарного) риска;
- утверждение комплекса мероприятий для нештатных ситуаций под влиянием конкретного риска;
- утверждение пограничных значений (лимитов) показателей, используемых для оценки уровней операционного, правового и репутационного рисков;
- рассмотрение проекта Стратегии развития и бизнес-плана Банка, участие в их разработке, представление на рассмотрение Совету директоров, рассмотрение отчетов об исполнении бизнес-плана Банка.

К компетенции Председателя Правления отнесены следующие вопросы:

- утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядки управления конкретными рисками, включая их идентификацию, оценку, мониторинг, а также основные методы их контроля и минимизации;
- организует постоянно действующие в Банке комитеты (кредитный, лимитный и др.), утверждает их персональный состав и положения об их деятельности.
- распределяет обязанности подразделений и служащих, ответственных за принятие рисков и управление ими;
- обеспечивает и контролирует соблюдение внутренних документов и процедур по управлению банковскими рисками, а также установленных лимитов по рискам;
- предоставляет результаты управления рисками на рассмотрение Правления и Совета директоров;
- осуществляет контроль устранения выявленных недостатков в области управления рисками.

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

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

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

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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

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

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

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

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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

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

Риск ликвидности.

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

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

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

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

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 97,0% (на 31 декабря 2013 года: 55,2%) 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 2014 года данный коэффициент составил 155,8% (на 31 декабря 2013 года: 94,6%) 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 2014 года данный коэффициент составил 39,8% (на 31 декабря 2013 года: 61,1%) при установленном максимальном значении 120%.

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют собой контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы 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 2014 года:

	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
Средства других банков	1 424	0	0	0	0	1 424
Средства клиентов - физических лиц	223 173	1 069 430	176 100	42 043	0	1 510 746
Средства клиентов - юридических лиц	1 977 665	174 333	7 631	24 137	0	2 183 766
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	0	0	0	0	79
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	13 513	0	0	13 513
Субординированные депозиты	1 373	6 866	8 376	96 825	243 840	357 280
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Обязательства по операционной аренде	4 807	22 445	16 247	25 602	325	69 426
Прочие финансовые обязательства	3 589	0	0	0	0	3 589
Неиспользованные кредитные линии	165 381	0	0	0	0	165 381
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	2 377 491	1 273 074	221 867	188 607	244 165	4 305 204

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 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
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
Прочие финансовые обязательства	2 174	0	0	0	0	2 174
Неиспользованные кредитные линии	471 983	0	0	0	0	471 983
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	3 426 766	394 396	389 258	403 100	300 976	4 914 496

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 2014 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	1 415 287	0	0	0	0	1 415 287
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 596	0	0	0	0	26 596
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 869	0	0	0	0	60 869
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	34 800	0	0	0	34 800
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	15 586	0	227 355	340 279	583 220
Средства в других банках	554 527	0	0	0	0	554 527
Кредиты и дебиторская задолженность	13 344	156 579	219 386	741 742	118 514	1 249 565
Прочие финансовые активы	747	0	0	0	0	747
Итого финансовые активы	2 071 370	206 965	219 386	969 097	458 793	3 925 611
Финансовые обязательства						
Средства других банков	1 424	0	0	0	0	1 424
Средства клиентов	2 199 634	1 197 172	157 214	55 657	0	3 609 677

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
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	0	0	0	0	79
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	13 513	0	0	13 513
Субординированные депозиты	0	0	0	30 561	198 650	229 211
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	3 589	0	0	0	0	3 589
Итого финансовые обязательства	2 204 726	1 197 172	170 727	86 218	198 650	3 857 493
Чистый разрыв ликвидности	(133 356)	(990 207)	48 659	882 879	260 143	68 118
Совокупный разрыв ликвидности	(133 356)	(1 123 563)	(1 074 904)	(192 025)	68 118	

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 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	1025907	146 472	1 675 169
Прочие финансовые активы	85	0	0	0	0	85
Итого финансовые активы	2 380 186	530 701	133 929	1025907	146472	4 217 195
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

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
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
Субординированные депозиты	0	0	0	0	229 211	229 211
Обязательства по финансовой аренде	468	2 340	2 809	260	0	5 877
Прочие финансовые обязательства	2 174	0	0	0	0	2 174
Итого финансовые обязательства	2 949 000	345 106	348 575	276 216	229 211	4 148 108
Чистый разрыв ликвидности	(568 814)	185 595	(214 646)	749 691	(82 739)	69 087
Совокупный разрыв ликвидности	(568 814)	(383 219)	(597 865)	151 826	69 087	

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

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

контроле за фактическим значением величины потерь вследствие реализации прочего ценового риска.

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

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 2014 года:

31 декабря 2014 г.				
	Финансовые активы	Финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 359 902	3 358 895	0	1 007
Доллары США	308 964	336 101	(2)	(27 139)
Евро	250 600	157 980	1 798	94 418
Прочие	3 523	849	0	2 674
Итого	3 922 989	3 853 825	1 796	70 960

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

По состоянию на 31 декабря 2014 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, 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 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 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 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль до налогообложения	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США (2014г. - 30%, 2013г. - 10%)	- 8 142	- 6 513	49 144	39 315
Ослабление доллара США (2014г. – 30%, 2013г. – 10%)	8 142	6 513	-49 144	-39 315
Укрепление евро (2014г. – 30%, 2013г. -10%)	28 326	22 660	11 801	9 441
Ослабление евро (2014г. - 30%, 2013г. -10%)	-28 326	- 22 660	-11 801	-9 441
Укрепление прочих валют (2014г.- 30%, 2013г. -10%)	802	642	71	57
Ослабление прочих валют (2014 – 30%, 2013г.- 10%)	- 802	- 642	-71	57

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;

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

- 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.

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 2014 г.			31 декабря 2013 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	13,50%	-	-	-	-	-
- векселя	-	-	-	10,44%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,48%	-	-	9,13%	4,49%	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,10%	-	-	-	-	-
Средства в других банках:						
- кредиты	16,00%	0,30%	-	5,80%	0,10%	-
- векселя	-	-	-	-	-	-

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	31 декабря 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- векселя	-	-	-	-	-	-
- юридические лица	18,20%	-	-	16,01%	-	-
- физические лица	23,16%	-	-	21,26%	-	-
Финансовые обязательства						
Средства других банков	0%	0%	-	6,20%	0,60%	-
Средства клиентов - юридических лиц:						
- расчетные счета	2,04%	0%	0%	0,91%	0%	0%
- депозитные счета	14,60%	3,15%	3,50%	8,10%	4,50%	2,20%
Средства клиентов - физических лиц:						
- текущие счета	0,01%	0,01%	0,01%	0%	0%	-
- депозитные счета	14,70%	6,19%	6,21%	8,20%	2,00%	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	11,25%	-	-	9,60%	-	-
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 2014 года и на 31 декабря 2013 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 2014 года.

	31 декабря 2014 г.	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных процентных ставок на 600 процентных пунктов	110 494	88 395
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- облигации	3 432	2 746
- векселя	0	0
Средства в других банках		
- кредиты	30 000	24 000
- векселя	0	0
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- облигации	2 088	1 670
Кредиты и дебиторская задолженность		
- векселя	0	0
- юридические лица	27 935	22 348
- физические лица	47 039	37 631
Уменьшение рыночных процентных ставок на 900 процентных пунктов	-165 740	-131 757
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
- облигации	-5 148	-4 118
- векселя	0	0

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	31 декабря 2014 г.	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Средства в других банках		
- кредиты	-45 000	-36 000
- векселя	0	0
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- облигации	-3 132	-1 670
Кредиты и дебиторская задолженность		
- векселя	0	0
- юридические лица	-41 902	-33 522
- физические лица	-70 558	-56 447

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	32 897	26 318
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
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- облигации	14 168	11 334
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	-32 897	-26 318
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
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- облигации	-14 168	-11 334
Кредиты и дебиторская задолженность		
- векселя	0	0
- юридические лица	-7 933	-6 347
- физические лица	-8 818	-7 055

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Прочий ценовой риск.

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

Риск портфеля ценных бумаг – это риск изменения стоимости ценных бумаг в результате колебаний котировок. В течение 2014 года Банк предпринимал ряд мер с целью предупреждения рисков, связанных с колебаниями рынка. Одной из таких мер стало снижение портфеля долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеющие котировки на активном рынке, а, значит, чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов.

Анализ чувствительности чистого (убытка)/прибыли и собственных средств к изменению котировок ценных бумаг, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов, и упрощенного сценария 10% роста (снижения) котировок ценных бумаг представлен ниже:

	31 декабря 2014 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных котировок		
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 899	4 720
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 480	2 784
Уменьшение рыночных котировок		
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 899	-4 720
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-3 480	-2 784

По состоянию на 31 декабря 2013 года Банк имел финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеющие котировки на активном рынке, а, значит, чувствительные к прочему ценовому риску. По таким финансовым инструментам возможное изменение рыночных котировок может повлиять на справедливую стоимость финансовых инструментов. 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.

	31 декабря 2013 г.	
	Воздействие на прибыль до налогообложения	Чувствительность капитала
Увеличение рыночных котировок		
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	141 946	113 557
Уменьшение рыночных котировок		
Влияние на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Влияние на финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-141 946	-113 557

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, 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;

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

- 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);
- 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 2014 года:

	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1 076 323	0	338 964	1 415 287
Обязательные резервы на счетах в Банке России	26 596	0	0	26 596

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60 869	0	0	60 869
Средства в других банках	554 527	0	0	554 527
Кредиты и дебиторская задолженность	1 249 565	0	0	1 249 565
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 800	0	0	34 800
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	492 025	91 195	0	583 220
Инвестиционное имущество	74 378	0	0	74 378
Основные средства и нематериальные активы	315 601	0	0	315 601
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Текущие требования по налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	1 802	0	0	1 802
Прочие активы	6 275	0	0	6 975
Итого активов	3 892 761	91 195	338 964	4 322 920
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	1 424	0	0	1 424
Средства клиентов	3 609 677	0	0	3 609 677
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	79	0	0	79
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 513	0	0	13 513
Субординированные депозиты	229 211	0	0	229 211
Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0
Прочие обязательства	47 613	0	0	47 613
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3 535	0	0	3 535
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Итого обязательств	3 905 052	0	0	3 905 052
Чистая балансовая позиция	(12 291)	91 195	338 964	417 868

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 2013 года:

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

	Российская Федерация	Страны, не входящие в ОЭСР	Страны, входящие в ОЭСР	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	755 389	0	109 714	865 103
Обязательные резервы на счетах в Банке России	34 338	0	0	34 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	198 020	0	0	198 020
Средства в других банках	27 725	0	0	27 725
Кредиты и дебиторская задолженность	1 675 169	0	0	1 675 169
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 135 528	91 690	189 537	1 416 755
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Инвестиционное имущество	36 811	0	0	36 811
Основные средства и нематериальные активы	272 382	0	0	272 382
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 198	0	0	1 198
Текущие требования по налогу на прибыль	13	0	0	13
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Прочие активы	12 849	0	0	12 849
Итого активов	4 149 422	91 690	299 251	4 540 363
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	385 351	0	0	385 351
Средства клиентов	3 260 876	0	0	3 260 876
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	898	0	0	898
Выпущенные долговые ценные бумаги	263 721	0	0	263 721
Субординированные депозиты	229 211	0	0	229 211
Обязательства по финансовой аренде	5 877	0	0	5 877
Прочие обязательства	52 289	0	0	52 289
Текущие обязательства по налогу на прибыль	308	0	0	308
Отложенное налоговое обязательство	2 645	0	0	2 645
Итого обязательств	4 201 176	0	0	4 201 176
Чистая балансовая позиция	(51 754)	91 690	299 251	339 187

36. 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,

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и Базельского Соглашения (Базель III) :

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Источники основного капитала	384 496	290 237
Суммы, вычитаемые из основного капитала	(1 028)	(1 250)
Основной капитал, итого	383 468	288 987
Дополнительный капитал	200 689	219 943
Итого собственные средства	584 157	508 930

В целях сопоставимости данных показатели собственных средств (капитала) и достаточности капитала на 31 декабря.2013 пересчитаны с учетом изменений, действующих с 1 января 2014 года.

В течение 2014 и 2013 годов Банк соблюдал все требования к капиталу, установленные Банком России. По состоянию на 31 декабря 2014 года норматив достаточности капитала (Н1) составлял 15,9% (на 31 декабря 2013 года – 10,7%) при минимальном значении норматива 10%.

37. 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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 2014 года, представлен ниже.

	Оценка справедливой стоимости:			Итого справедливая стоимость
	Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Оценка с использованием значительного объема наблюдаемых данных (уровень 2)	Оценка с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации	57 198	0	0	57 198
- векселя	0	0	0	0
- производные финансовые инструменты	1 796	0	0	1 796
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- облигации	31 541	3 259	0	34 800
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	90 535	3 259	0	93 794

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:			Итого справедливая стоимость
	Оценка по рыночным котировкам (уровень 1)	Оценка с использованием значительного объема наблюдаемых данных (уровень 2)	Оценка с использованием значительного объема ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- облигации	0	0	0	0
- векселя	0	0	197 758	197 758
- производные финансовые инструменты	262	0	0	262
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- облигации	1 416 755	0	0	1 416 755
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	1 417 017	0	197 758	1 614 775

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

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

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 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства в других банках						
- кредиты	16,00%	0,30%	-	5,80%	0,10%	-
- векселя	-	-	-	-	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность						
- векселя	-	-	-	-	-	-
- юридические лица (нефинансовые организации)	18,20%	-	-	16,01%	-	-
- физические лица	23,16%	-	-	21,26%	-	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 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 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 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Средства других банков	0%	0%	-	6,20%	0,60%	-
Вклады и депозиты нефинансовых организаций:						
- расчетные счета	2,04%	0%	0%	0,91%	0%	0%
- депозитные счета	14,60%	3,15%	3,50%	8,10%	4,50%	2,20%
Средства клиентов- физических лиц						
- текущие счета	0,01%	0,01%	0,01%	0%	0%	-
- депозитные счета	14,70%	6,19%	6,21%	8,20%	2,00%	-
Выпущенные ценные бумаги	11,25%	-	-	9,60%	-	-
Субординированные депозиты	7,43%	-	-	7,43%	-	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние эффективные ставки по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, приведенные в настоящем

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

Примечании, практически не отличались от рыночных (на 31 декабря 2013 года: не отличались).

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года справедливая стоимость следующих финансовых активов и обязательств была оценена на основании моделей оценки, использующих доступную рыночную информацию: денежные средства и их эквиваленты, обязательные резервы на счетах в Банке России, средства в других банках, 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.

38. 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 2014 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:	118 616	1 875	-79
доллар США	22 505	77	-79
- покупка	22 505	77	-79
- продажа	0	0	0
евро	96 111	1 798	0
- покупка	0	0	0
- продажа	96 111	1 798	0
Контракты на ценные бумаги	0	0	0
Итого производных финансовых активов (обязательств)	118 616	1 875	-79

Банк на 31 декабря 2014 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 1 875 тысяч рублей и как обязательства по чистой справедливой стоимости в размере 79 тысяч рублей.

Банк на 31 декабря 2014 года не имел контрактов на покупку ценных бумаг.

Справедливая стоимость валютных контрактов и контрактов на ценные бумаги, заключенных Банком на 31 декабря 2013 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:			
доллар США	506 262	262	-898
- покупка	375 650	86	-875
- продажа	16 391	0	-27
евро	359 259	86	-848
- покупка	130 612	176	-23
- продажа	4 520	0	0
	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.

39. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

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 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние				
Кредиты и дебиторская задолженность	87 758	7,02%	87 600	4,81%
Прочие активы	695	11,08%	0	0%
Средства клиентов, в т.ч.:	5 313	0,15%	23 719	0,72%
- текущие, расчетные счета	5 313	0,3%	23 719	1,05%
- депозиты	0	0%	0	0%
Выпущенные долговые обязательства	0	0%	25 000	9,47%
Уставный капитал	97 105	35,76%	46 274	20%
II. Ключевой управленческий персонал				
Кредиты и дебиторская задолженность	2 570	0,21%	3 917	0,21%
Прочие активы	20	0,32%	0	0%
Прочие обязательства (неиспользованные отпуска)	2 396	5,03%	1 568	15,56%
Средства клиентов, в т.ч.:	7 508	0,21%	616	4,50%
- текущие, расчетные счета	1 065	0,50%	225	2,39%

БАНК «НЕЙВА» ООО

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

- вклады физических лиц	6 443	0,55%	391	14,41%
Уставный капитал	0	0%	0	0%
III. Прочие связанные стороны				
Кредиты и дебиторская задолженность	494	0,04%	1 116	0,61%
Прочие активы	5	0,08%	0	0%
Средства клиентов, в т.ч.:	1 455	0,04%	0	0%
- текущие, расчетные счета	1 455	0,68%	0	0%
- вклады физических лиц	0	0%	0	0%
Уставный капитал	923	0,34%	975	0,42%
IV. Прочие крупные участники				
Кредиты и дебиторская задолженность	17 812	1,43%	1 206	0,06%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0%	39 048	14,80%
Прочие активы	34	0,54%	0	0%
Средства клиентов, в т.ч.	67 146	1,86%	36	0,26%
- текущие, расчетные счета	61	0,03%	36	0,38%
- вклады физических лиц	67 085	5,68%	0	0%
Прочие обязательства	2	0%	0	0%
Уставный капитал	173 518	63,9%	184 125	79,58%

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

Виды доходов и расходов	31 декабря 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние				
1.Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	112	0,04%	127	0,04%
2.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	9 636	2,55%	9 636	2,47%
3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	0	0%	16	0,11%
4. Расходы в виде процентов по выпущенным долговым ценным бумагам	(851)	0,64%	(2 300)	1,48%
5.Уплаченные банком процентные расходы по депозитам	(248)	0,19%	(421)	0,27%
7. Расходы по арендной плате	(26 556)	64,01%	(36 861)	64,61%
II. Ключевой управленческий персонал				
1.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	311	0,08%	444	0,11%
2. Полученная банком комиссия по расчетно-кассовому обслуживанию	8	0%	1	0%
3. Процентные расходы по вкладам, остаткам на текущих счетах	(275)	0,21%	0	0%
III. Прочие связанные стороны				
1.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	98	0,03%	169	0,04%
2. Комиссионные доходы	152	0,06%	0	0%
3. Процентные расходы по вкладам, остаткам на текущих счетах	(2)	0%	0	0%
IV. Прочие крупные участники				
1.Полученные банком процентные доходы от предоставления кредитов клиентам	1 237	0,33%	210	0,05%
2. Комиссионные доходы	9	0%	0	0%
3. Расходы в виде процентов (дисконта) по выпущенным долговым ценным бумагам Банка	(163)	0,12%	(971)	0,62%
4. Процентные расходы по вкладам, остаткам на текущих счетах	(4 345)	3,25%	0	0%

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

	31 декабря 2013 г.	Создание (восстановление) резерва в течение отчетного периода	31 декабря 2014 г.
<i>I. Организации, осуществляющие совместный контроль над банком, или оказывающие на него значительное влияние</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля	2 431	(2 431)	0
<i>II. Ключевой управленческий персонал</i>			
Резерв под обесценение кредитов	63	(27)	36
<i>III. Прочие связанные стороны</i>			
Резерв под обесценение кредитов	22	(12)	10
<i>IV. Прочие крупные акционеры</i>			
Резерв под обесценение кредитов	24	(2)	22

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:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	30 480	36 504
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	2 460
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

40. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

41. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Налог на прибыль

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

Признание отложенного налогового актива.

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции. По состоянию на 31 декабря 2014 года Банком был признан совокупный налоговый актив в размере 1 802 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2013 года у Банка не образовывалось 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.